



COMUNE DI SPELLO
Provincia di Perugia

**AVVISO PUBBLICO PER LA RACCOLTA DI PROPOSTE FINALIZZATE
ALL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO
PER IL COMUNE DI SPELLO NEL PERIODO 02/10/2026 – 01/10/2029 CON EVENTUALE
RINNOVO DI ULTERIORI 2 ANNI**

**IL RESPONSABILE DEL SETTORE
SERVIZI ALLA PERSONA E CULTURA TURISMO**

In esecuzione della determina n. 277 del 9 aprile 2026

PREMESSO

- che il servizio di brokeraggio consiste nel "presentare o proporre contratti di assicurazione, o compiere altri atti preparatori o relativi alla conclusione di tali contratti, ovvero nel collaborare, segnatamente in caso di sinistri, alla loro gestione ed esecuzione" Direttiva 2002/92/CE del 9.12.2002., nella resa di pareri e consulenza in materia giuridica sulla responsabilità e in materia di diritto delle assicurazioni;
- il mercato assicurativo è particolare e per operare all’interno dello stesso sono necessarie figure in possesso di specifica preparazione e qualificazione,
- che nel contesto sopra descritto riveste quindi particolare importanza la possibilità di avvalersi dell’attività di un broker assicurativo qualificato, in grado di cogliere in tempo reale i cambiamenti degli equilibri del mercato e individuare le soluzioni maggiormente rispondenti alle esigenze assicurative dell’Ente, con riguardo anche all’ottimizzazione dei costi assicurativi che hanno assunto sempre maggior importanza nel bilancio dell’amministrazione;
- all’interno dell’ente non sono presenti le specifiche professionalità richieste per questo servizio ed in possesso dei requisiti specifici richiesti;
- che l’attività di consulenza del Broker in ausilio all’Amministrazione appare utile ed opportuna in virtù delle competenze tecniche del suddetto, il quale, per le conoscenze del mercato assicurativo, è in grado di valutare e studiare le necessità dell’Ente e di sottoporre a questa Amministrazione le migliori formule assicurative reperibili, anche in relazione al fatto che il prossimo 31/12/2028 scadrà l’appalto dei servizi assicurativi e che quindi necessita un supporto per la predisposizione degli atti di gara;
- che il servizio di brokeraggio affidato risulta essere in scadenza il 01.10.2026;

RENDE NOTO

che con il presente Avviso il Comune di Spello intende avviare un’indagine di mercato comparativa finalizzata a conoscere gli operatori potenzialmente interessati all’affidamento diretto, ai sensi dell’art. 50, comma 1, lett. B) del D.lgs. 36/2023, mediante “Trattativa diretta” sul M.E.P.A. (Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione), del servizio di brokeraggio assicurativo, con il criterio dell’offerta economicamente più vantaggiosa a costo fisso di cui all’art. 108, comma 5, del Codice, dando atto di applicare l’art. 49, comma 4, e comma 5, del Codice, senza cioè porre limiti al numero di operatori economici in possesso dei requisiti, ai fini della raccolta di preventivi e dell’individuazione dell’operatore cui affidare direttamente e senza applicazione del principio di rotazione.

Al fine di individuare l'operatore economico da invitare a detta trattativa, contestualmente alla manifestazione di interesse da inoltrare a mezzo Pec, agli operatori interessati dovranno inviare proposta progettuale per l'esecuzione del servizio.

Il presente Avviso non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né offerta al pubblico (art. 1336 del Codice civile) o promessa al pubblico (art.1989 del Codice civile), **ma ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il Servizio.**

Con il presente Avviso non è indetta alcuna procedura di gara e, pertanto, non sono previsti criteri di aggiudicazione, non sono previste graduatorie, attribuzioni di punteggi o altre classificazioni di merito.

1. Procedura e affidamento del servizio

Affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.lgs. n. 36/2023, mediante "Trattativa Diretta" sul MEPA con singolo operatore economico.

Gli operatori interessati possono manifestare il proprio interesse presentando a mezzo PEC apposita domanda, mediante l'invio dell'Allegato A "Istanza di partecipazione alla manifestazione di interesse" unitamente alla proposta progettuale corredata da fotocopia di documento di identità in corso di validità del sottoscrittore (vedasi paragrafo 5).

La scelta del soggetto a cui affidare eventualmente il servizio sarà operata discrezionalmente dal Rup, che si riserva di approfondire con gli operatori economici in merito alle proposte tecniche pervenute e di costituire e nominare, se necessario, con proprio atto amministrativo apposita Commissione Giudicatrice.

All'esito della valutazione delle offerte tecniche presentante non verrà redatta graduatoria.

In esito alla valutazione delle istanze pervenute, il RUP avvierà la trattativa diretta sul MEPA con l'operatore economico che avrà presentato la proposta progettuale più idonea e maggiormente rispondente alle necessità dell'amministrazione, tenuto conto delle modalità organizzative per la gestione del servizio ed ei fattori indicato nel paragrafo 5 "Modalità di presentazione della domanda".

Il servizio è aggiudicato anche in presenza di una sola proposta valida, fatta salva l'applicazione del Codice qualora nessuna proposta risultasse conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto (art. 108, comma 10, del d.lgs. n. 36/2023).

Possono partecipare alla presente manifestazione di interesse esclusivamente i soggetti abilitati in MEPA per attività pertinenti al servizio richiesto codici CPV: merceologica CPV 66518100-5 "Servizi intermediazione assicurativa", oppure per la classe merceologica CPV 66518000-4 "Servizi di mediatori e Agenti di assicurazione".

2. Durata e valore dell'affidamento

Il servizio avrà una durata di tre anni decorrenti dal 02/10/2026 al 01/10/2029, con facoltà per l'Ente di eventuale rinnovo, ai sensi dell'art. 14, comma 4, del D.lgs. n. 36/2023, per ulteriori due anni agli stessi patti e condizioni, su insindacabile ed espressa valutazione dello stesso, previa comunicazione scritta da inviarsi all'aggiudicatario oltre alla possibilità di proroga tecnica ai sensi dell'art. 120, comma 11, del già citato D.lgs. per un periodo massimo di sei mesi.

Premesso che l'espletamento del servizio in argomento da parte del broker è di natura non direttamente onerosa per l'Ente, in quanto la remunerazione è corrisposta dalle compagnie assicuratrici con le quali vengono sottoscritti i singoli contratti assicurativi e, come da prassi di mercato, detti oneri sono sostanzialmente compensati dalle società assicuratrici con una riduzione delle provvigioni previste in favore

degli agenti di zona, rientrando quindi nei normali costi della rete di vendita.

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 14 comma 4, del D.lgs. n. 36/2023, il valore della presente procedura corrisponde all'applicazione ai premi imponibili netti annuali delle polizze in essere, applicando le seguenti percentuali di provvigione, rapportato al numero complessivo di anni di affidamento (rinnovo e proroga tecnica compresi), così indicato dal prospetto che segue:

Polizze assicurative del Comune attualmente in corso

Percentuali di provvigione:

- 5 % per la Polizza di Responsabilità Civile Derivante dalla Circolazione dei Veicoli a Motore (RCA)
- 10 % per tutte le altre polizze.

N° LOTTO	PRODOTTO	COMPAGNIA	SCADENZA	PREMIO LORDO ANNUO	PREMIO IMPONIBILE ANNUO	PROVVIGIONE
1	RCT/O 10%	UNIPOL ASSICURAZIONI SPA	31/12/2026	43.990,00	35.983,64	3.598,38
2	RC PATRIMONIALE 10%	AIG Europe S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia	31/12/2026	4.450,00	3.640,08	364,01
3	TUTELA LEGALE 10%	ITAS MUTUA	31/12/2026	5.250,00	4.329,9	432,99
4	ALL RISKS PROPERTY 10%	UNIPOL ASSICURAZIONI SPA	31/12/2026	8.953,20	7.323,68	732,37
5	CUMULATIVA INFORTUNI 10%	UNIPOL ASSICURAZIONI SPA	31/12/2026	2.757,50	2.690,24	269,02
6	RCA LM 5%	Vittoria Assicurazioni	31/12/2026	6.035,60	4.583,55	229,18

totale premi lordi annui € 71.436,30;

premio imponibili annui netto € 58.551,09 **pari ad una provvigione annua di € 5.625,95**

quantificazione del valore del servizio

Valore affido (tre anni) arrotondato	€ 16.877,85
Valore eventuale rinnovo (due anni) - art. 14 c. 4 D.lgs. n. 36/2023	€ 11.251,90
Valore eventuale proroga tecnica (massimo sei mesi) arrotondato	€ 2.812,97
VALORE COMPLESSIVO dell'affidamento	€ 30.942,72

3. Oggetto dell'affidamento

Oggetto dell'affidamento è il servizio di brokeraggio assicurativo comprendete in via indicativa e non esaustiva le seguenti attività:

- analisi e valutazione delle polizze assicurative in essere, in relazione allo stato dei rischi e delle migliori condizioni esistenti sul mercato attuale;
 - collaborazione e assistenza nel collocamento delle coperture assicurative e, in particolare, predisposizione dettagliata dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità;
 - svolgere indagini di mercato tra le compagnie assicurative;
 - predisposizione di apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo;
 - collaborazione e assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione;
 - gestione per conto del Comune di Spello di tutte le polizze stipulate a seguito di procedura di gara, nonché di tutti i contratti in essere; esecuzione e gestione delle polizze delle procedure di gara, nonché di tutti i contratti in essere; esecuzione e gestione delle polizze con preventiva segnalazione delle scadenze ed adempimenti a garanzia della piena efficienza amministrativa;
 - collaborazione ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione sia se stipulati con la collaborazione del Broker che per quelli già in corso alla data di inizio dell'incarico;
 - assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio in modo da giungere nel minor tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte della compagnia assicuratrice, con particolare cura rivolta ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi;
 - assistenza e gestione di eventuali sinistri, anche quando il Comune di Spello veda a trovarsi nella veste di danneggiato e anche quando detti sinistri, pur riferiti ad epoca precedente, non siano stati ancora definiti;
 - riscossione dei premi assicurativi e versamento degli stessi alle Compagnie Assicurative entro i termini necessari a garantire al Comune di Spello la continuità delle coperture assicurative;
- segnalazione preventiva dei premi dovuti.
- segnalazioni di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel corso del contratto;
 - redazione di una relazione annuale sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere;
 - eventuale presentazione di un progetto di ricostruzione dei servizi assicurativi del Comune di Spello in base alle sue effettive molteplici esigenze;
 - resa di pareri, assistenza e consulenza ai servizi comunali su questioni in materia assicurativa o attinente;
 - rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri pagati dalle compagnie assicuratrici con relativo importo.

L'elenco delle sopra menzionate attività non ha carattere esaustivo e non esime il broker dal compiere ulteriori adempimenti necessari a soddisfare in ogni modo eventuali esigenze peculiari del Comune di Spello in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi.

Si precisa che il broker affidatario non potrà assumere alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici comunali, né potrà impegnare in alcun modo il Comune, se non preventivamente autorizzato.

4.Soggetti ammessi-requisiti di partecipazioni

4.1 L'operatore Economico cui appaltare il servizio, dovrà essere in possesso dei seguenti

REQUISITI GENERALI previsti dal Codice:

- a) insussistenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94, e seguenti del Codice;
- b) non aver affidato incarichi in violazione all'art. 53, comma 16 - ter, del D. Lgs. n. 165/2001;
- c) l'assenza di qualunque causa generale di incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione

4.2 e dei seguenti REQUISITI DI ORDINE SPECIALE di cui all'art. 100, che qui si riportano:

4.2.1 IDONEITA' PROFESSIONALE

- a) iscrizione alla Camera di Commercio per l'attività oggetto del servizio ovvero iscrizione in un Registro Professionale o Commerciale dello Stato di appartenenza e avere come oggetto dell'attività l'esecuzione di prestazioni compatibili con il presente avviso e successiva gara; iscrizione della società al R.U.I. - Registro Unico degli Intermediari, di cui all'art. 109 e seguenti del D. Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private), per l'esercizio dell'attività di broker assicurativi in qualità di intermediari che agisce su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione oppure iscrizione equipollente in caso di operatore economico avente sede in altro stato membro, ai sensi dell'art. 116, del D. Lgs. n. 209/2005.
- b) essere in possesso dell'autorizzazione da parte dell'IVASS all'esercizio delle attività di broker

4.2.2 CAPACITA' ECONOMICO-FINANZIARIA e TECNICO - PROFESSIONALE

- a) possesso della polizza di assicurazione, obbligatoria per l'iscrizione al Registro degli intermediari finanziari, per la responsabilità civile professionale derivante dall'esercizio dell'attività di cui all'art.110, comma 3 del D.lgs. 209/2005, con un massimale pari o superiore a € 2.315.610 annui e di almeno € 1.564.610 per ogni sinistro, come previsto dal Regolamento delegato UE N. 2024/896. Detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutta la durata dell'appalto;
- b) aver svolto nel triennio 2023-2025 il servizio di brokeraggio assicurativo per almeno 5 enti pubblici, di cui almeno 5 enti locali;
- c) aver intermediato nell'ultimo triennio 2023-2025 premi assicurativi per un ammontare complessivo non inferiore a € 500.000,00 = al lordo delle imposte e commissioni.
- d) in caso di partecipazione in R.T.I. i requisiti di cui alle lett. a), b), c), d), e) ed f), dovranno essere posseduti da tutti i componenti del raggruppamento che si candida.

5.Modalità di presentazione della domanda

Gli operatori economici interessati e in possesso dei requisiti sopra elencati, dovranno inviare entro le ore **12.00 del giorno 30 APRILE 2026 esclusivamente** tramite Pec all'indirizzo: comune.spello@postacert.umbria.it. La seguente documentazione:

1. **Istanza di partecipazione alla manifestazione di interesse** (utilizzando l'apposito modello allegato A) redatta ai sensi del D.P.R. N. 445/2000 debitamente compilata e firmata digitalmente dal legale rappresentante o da altro soggetto munito di poteri idonee. Le dichiarazioni possono essere sottoscritte anche da procuratori dei legali rappresentanti e in tal caso va trasmessa la relativa procura;
2. **Proposta progettuale per l'esecuzione dell'incarico** sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante o da altro soggetto munito di poteri idonei, consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), qualora la proposta venga presentata con copertina, indice ed eventuali rappresentazioni grafiche, queste non concorrono a determinare il numero

massimo di facciate richiesto.

A titolo esplicativo ma non esaustivo la proposta progettuale dovrà indicare:

- a) presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici, composizione ed organizzazione della struttura di interfaccia, con precisazione dei ruoli ed attività del team di lavoro, indicando l'eventuale presenza di una struttura dedicata espressamente alla pubblica Amministrazione;
- b) attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
- c) modalità organizzative per la gestione del servizio;
- d) gestione delle procedure in caso di sinistri;
- e) assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
- f) eventuali servizi aggiuntivi.

Alla manifestazione di interesse deve essere allegata la fotocopia del documento d'identità in corso di validità del sottoscrittore.

L'oggetto del messaggio PEC dovrà indicare la seguente dicitura “Manifestazione di interesse per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo”.

6.CLAUSOLA ANTICORRUZIONE

Nel rispetto di quanto previsto dal Piano Triennale di Prevenzione della Corruzione 2026/2028 per la trasparenza e l'integrità, approvato con deliberazione di Giunta Comunale n. 23 del 05/02/2026, ai sensi dell'art. 16 del D. Lgs. n. 36/2023, il concorrente all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, per la procedura di affidamento dei servizi assicurativi del Comune di Spello, è tenuto a rilasciare apposita dichiarazione, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000, di assenza di conflitto di interessi, impegnandosi, durante tutto il periodo di esecuzione del contratto, a segnalare, senza ritardo, l'insorgere di un interesse finanziario, economico o altro interesse personale che possa essere percepito come una minaccia alla sua imparzialità e indipendenza nel contesto della procedura di appalto per la quale è stato affidato il servizio di committenza.

7.PUBBLICAZIONE DEL PRESENTE AVVISO

Il presente Avviso è finalizzato ad in una indagine di mercato, non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcuno modo la Stazione Appaltante che sarà libera di seguire anche altre procedure.

L'Amministrazione si riserva la facoltà di interrompere in qualsiasi momento ovvero sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il presente è procedimento o di non dare seguito alla selezione per l'affidamento di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Il presente avviso sarà pubblicato per n. 15 giorni naturali e consecutivi all'Albo pretorio on-line dell'Ente, ed inoltre pubblicato in modo permanente sul sito Internet della Comune di Spello raggiungibile all'indirizzo www.comune.spello.pg.it sezione Amministrazione Trasparente sotto la voce Bandi di Gara e Contratti, sottosezione Bandi di Gara ed Avvisi.

Il Responsabile del procedimento è la Dott.ssa Stefania Martellini

Per informazioni rivolgersi al seguente recapito telefonico: 0742300097 / 0742300088

8.DISPOSIZIONI FINALI

Ai sensi del REGOLAMENTO UE 2016/679 e del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, si informa che i dati

personali forniti e raccolti verranno trattati anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi, da parte del personale del Comune di Monteriggioni per le sole finalità inerenti alla formazione, gestione e tenuta dell'elenco nonché dell'incarico eventualmente conferito, nel rispetto delle disposizioni vigenti.

Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria ai fini della valutazione dei requisiti di iscrizione; un eventuale rifiuto a fornire la documentazione ed i dati richiesti, comporterà l'esclusione dalla procedura stessa.

Titolare del trattamento di cui al presente avviso è il Comune di Spello, Piazza della Repubblica n. 1, comunespello@postacert.umbria.it

Il Comune ha designato il Responsabile per la Protezione dei dati (RPD o DPO), raggiungibile all'indirizzo e-mail: consulenza@entionline.it PEC: nadia.cora@mantova.pecavvocati.it

Categorie di dati: sono oggetto di trattamento i dati richiesti nell'avviso pubblicato dal Comune (e da riportare nel modulo di domanda di cui all. A), i dati contenuti nel proprio cv professionale e copia del documento d'identità.

Finalità del trattamento e base giuridica: i dati richiesti all'interessato saranno trattati esclusivamente per la finalità connesse alla presente procedura. La base giuridica del trattamento è costituita da norme di legge e di regolamento e il trattamento non necessita del consenso dell'interessato.

Categorie di destinatari dei dati personali: i dati saranno trattati all'interno dell'Ente da soggetti autorizzati, sotto la responsabilità del titolare, per le finalità sopra riportate. I dati sono pubblicati nella sezione amministrazione trasparente del sito del Comune in adempimento di obblighi di legge.

Periodo di conservazione dei dati: i dati sono trattati per il periodo di tempo necessario a perseguire le finalità indicate e nel rispetto dei correlati obblighi di legge, dopo di che verranno cancellati, compatibilmente con gli obblighi di conservazione dell'Amministrazione comunale.

Trasferimento dei dati: i dati oggetto del trattamento risiedono in server ubicati nel territorio italiano. In ogni caso, nella eventualità di un loro trasferimento fuori dalla Unione Europea, perché ivi fossero allocati i server di alcuni fornitori di servizi, il titolare adotterà tutte le garanzie adeguate prescritte dal GDPR in funzione di protezione dei dati personali degli interessati.

Diritti degli interessati: gli interessati hanno diritto di accedere ai propri dati e di ottenerne copia, di chiederne la rettifica, la limitazione o la cancellazione, opporsi al trattamento, pur sapendo che i dati richiesti dall'avviso sono indispensabili per l'iscrizione nell'elenco, come specificato al precedente punto 4.

Per esercitare i descritti diritti l'interessato potrà rivolgersi all'indirizzo e-mail del DPO consulenza@entionline.it PEC: nadia.cora@mantova.pecavvocati.it oppure scrivere al Comune al suo indirizzo Il Titolare potrebbe avere bisogno di identificarlo mediante richiesta di fornirgli copia del suo documento di identità. Una risposta verrà fornita senza ritardo e comunque entro un mese dalla richiesta.

Reclamo: nel caso in cui l'interessato ritenga che il trattamento dei propri dati violi le norme in materia di protezione dei propri dati personali, ha diritto di proporre reclamo alla Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali con sede in Roma, oltre che ricorrere innanzi all'Autorità giudiziaria.

9. DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

A.1 – FAC-SIMILE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

**IL RESPONSABILE DEL SETTORE
SERVIZI ALLA PERSONA E CULTURA TURISMO
Dott.ssa Stefania Martellini**