



COMUNE DI CISTERNA DI LATINA

Medaglia d'Argento al Valor Civile

Settore 2 Economico-Finanziario
Servizio Provveditorato-Economato

Allegato A)

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE ESPLORATIVA DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO

Oggetto: Avviso esplorativo per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di tre anni ai sensi ex art. 50, comma 1 lett b) D.Lgs. 36/2023

Il Responsabile del procedimento in esecuzione della Determinazione dirigenziale n. 998 del 14.10.2025

Rende noto

che il Comune di Cisterna di Latina (di seguito anche Mandante) con il presente avviso intende effettuare un'indagine esplorativa di mercato per l'individuazione, nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità, trasparenza, concorrenza e rotazione, di un operatore economico regolarmente iscritto nella sezione B del Registro Unico degli intermediari assicurativi tenuto dall'IVASS (broker assicurativo) per l'affidamento diretto, ai sensi dell'ex art. 50, comma 1, lettera b) del D.Lgs. 36/2023, del servizio di intermediazione assicurativa (brokeraggio).

La procedura sarà espletata tramite la piattaforma telematica NET4MARKET del Comune di Cisterna di Latina

Si fa presente che l'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 disponibilità di operatori economici a eseguire, mediante affidamento diretto, il servizio richiesto.

Il presente avviso ha scopo esclusivamente esplorativo, senza l'obbligo di instaurazione di posizioni giuridiche o obblighi negoziali nei confronti del Comune di Cisterna di Latina, il quale si riserva la facoltà di interrompere in qualsiasi momento, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dare corso all'affidamento delle prestazioni di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Non vincola pertanto in alcun modo il Comune di Cisterna di Latina, che potrà procedere, ai sensi della normativa in premessa richiamata, all'affidamento diretto tramite piattaforma telematica NET4MARKET al soggetto che riterrà a suo giudizio più idoneo.

Allo scopo dell'indagine esplorativa, si forniscono le seguenti informazioni:

- *Amministrazione Aggiudicatrice*

Comune di Cisterna di Latina – via Giacomo Zanella n. 2 – 04012 Cisterna di Latina
Tel. 06.968341
PEC: mail@pec.comune.cisterna.latina.it
Indirizzo Internet: <https://www.comune.cisterna.latina.it>

- *Servizio competente dell'amministrazione aggiudicatrice*

Settore 2 Economico-Finanziario

- Responsabile unico del Progetto

Ai sensi dell'ex art. 15 del D.Lgs n. 36/2023 il Responsabile Unico del Progetto è il Dott. Bruno Lorello – Responsabile del Servizio Provveditorato ed Economato.

Oggetto dell'affidamento e caratteristiche del servizio richiesto

Con la presente indagine esplorativa il Comune di Cisterna di Latina intende affidare lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprendente il servizio di consulenza e assistenza assicurativa, ad un broker, regolarmente iscritto alla sezione B del Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi istituito ai sensi dell' art 109 D.Lgs. 209/2005 smi e disciplinato dal Regolamento IVASS n.5 del 16.10.2006 smi, ovvero operatività nel territorio della Repubblica ai sensi dell'art. 16 comma 2 del medesimo D.lgs..

Il servizio di cui trattasi ha per oggetto l'espletamento da parte del broker, in via principale e non esaustiva, delle seguenti attività:

- a) identificazione, analisi, valutazione e quantificazione dei rischi, anche sulla base di sopralluoghi dedicati e delle polizze assicurative esistenti, o riconducibili all'Ente anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;
- b) formulazione del programma assicurativo della Mandante e conseguente ricerca sul mercato assicurativo, secondo modalità concordate, per la verifica economica dello stesso;
- c) stesura capitolati tecnici per l'aggiudicazione dei servizi assicurativi, anche per singole polizze, in tempo utile per consentire l'indizione e l'espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute, da recesso contrattuale da parte della compagnia, situazioni di negligenza o fallimento della compagnia assicurativa o da nuove esigenze dell'Ente; i capitolati dovranno essere corredati da una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d'asta per ogni ramo di rischio;
- d) assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di richiesta, di valutazione delle offerte di assicurazione e di stipula dei contratti assicurativi, ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, in capo all'Ente;
- e) supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra il Comune di Cisterna di Latina e le compagnie assicuratrici, attraverso il controllo sull'emissione tempestiva delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno trenta giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri, e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto del Comune tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo: segnalazione anticipata delle scadenze, incasso e pagamento dei relativi premi assicurativi in nome e per conto dell'Ente, variazioni, modifiche, estratti conto, scambi di documenti e dichiarazioni annuali, certificazioni e relazioni assicurative, e così via;
- a) gestione dei sinistri sia attivi sia passivi, per conto dell'Ente occorsi durante il periodo di copertura assicurativa, e/o già verificatisi precedentemente e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con assistenza nelle varie fasi di trattazione, controllando l'adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze, rilevando altresì eventuali ipotesi di "mala gestione"; la gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es.: difesa giudiziale dell'assicurato, perizie di parte ecc.), in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;;
- b) studio e redazione di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture,

- nuove clausole contrattuali, e così via;
- c) costante "manutenzione" del programma assicurativo della Mandante, affinché conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e/o delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità della preventiva autorizzazione della Mandante stessa;

Durata del servizio

La durata del contratto viene stabilita in 36 (trentasei) mesi, con decorrenza dalla data di affidamento incarico.

Ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.Lgs. 36/2023, è prevista la facoltà per la Stazione Appaltante di esercitare un'opzione di proroga del contratto per un periodo massimo di ulteriori **12 (dodici) mesi**, alle medesime condizioni contrattuali, purché tale facoltà sia espressamente indicata nel provvedimento di affidamento e nel contratto.

Qualora, al termine del periodo contrattuale, non sia stata conclusa la nuova procedura di affidamento del servizio, l'Amministrazione potrà avvalersi, ai sensi dell'art. 120, comma 11, del D.Lgs. 36/2023, di una **proroga tecnica** limitata al tempo strettamente necessario per la conclusione della predetta procedura e, comunque, non superiore a **6 (sei) mesi**.

È escluso in ogni caso il rinnovo tacito del contratto.

Importo del contratto

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Cisterna di Latina 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.

Si riporta di seguito l'elenco delle polizze assicurative attivate dall'Ente e l'ammontare dei premi assicurativi annui attualmente pagati:

RAMO ASSICURATIVO	PREMIO ANNUO
POLIZZA ALL RISKS	€ 24.845,00
POLIZZA RCT/RCO	€ 56.479,50
POLIZZA TUTELA LEGALE	€ 6.900,00
POLIZZA RC PATRIMONIALE	€ 6.494,62
POLIZZA RC AUTO	€ 19.188,00

I costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 bis, del D.Lgs. n. 81/2008.

L'importo stimato della manodopera è pari a € 0,00 in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale.

Per quanto sopra, il valore del presente affidamento è inferiore alla soglia di cui alla citata normativa e viene pertanto calcolato su un ammontare complessivo in base alle provvigioni massime riferite ai premi delle polizze assicurative in essere presso l'Ente per un importo totale annuo di € 10.431,31.

Il valore dell'appalto, per il triennio, risulta pertanto pari ad € 31.293,94 mentre il valore stimato dell'appalto, ai sensi dell'ex art. 14 del D.Lgs 36/2023 è pari ad un totale complessivo di € 46.940,90 (comprensivo dell'eventuale prosecuzione del servizio per un ulteriore anno ed ulteriori sei mesi di proroga tecnica).

Modalità di affidamento

Ai sensi dell'ex art. 50, comma 1, lettera b) del D.Lgs 36/2023 si procederà mediante affidamento diretto.

Si precisa che l'affidamento in oggetto non presenta carattere transfrontaliero certo in relazione all'entità della spesa, luogo di esecuzione del contratto, inesistenza di precedenti contestazioni da parte di soggetti comunitari.

1. Soggetti ammessi e requisiti di partecipazione

Gli operatori economici possono partecipare alla presente gara in forma singola o associata.

Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli articoli 67 e 68 del Codice.

I consorzi di cui agli articoli 65, comma 2 del codice che intendono eseguire le prestazioni tramite i propri consorziati sono tenuti ad indicare per quali consorziati il consorzio concorre.

I concorrenti devono essere in possesso, a pena di esclusione, dei requisiti di ordine generale previsti dagli artt. 94 e 95 del D.Lgs n. 36/2023, nonché degli ulteriori requisiti indicati nel presente paragrafo, né aver compiuto illecito professionale grave ai sensi dell'art. 98 del D.Lgs n. 36/2023.

In caso di partecipazione di consorzi di cui all'articolo 65, comma 2, lettere b) e c) del Codice, i requisiti sono posseduti dal consorzio e dalle consorziate indicate quali esecutrici.

In caso di partecipazione di consorzi stabili di cui all'articolo 65, comma 2, lettera d) del Codice, i requisiti sono posseduti dal consorzio, dalle consorziate indicate quali esecutrici e dalle consorziate che prestano i requisiti.

Requisiti di partecipazione

1.1. Requisiti di ordine generale:

- Insussistenza di un qualsiasi motivo di esclusione previsto dal D.Lgs. 36/2023;
- Non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui all'art. 94 del D.Lgs. n. 36/2023 ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la pubblica amministrazione;
- Rispetto di tutte le norme relative al versamento dei contributi previdenziali INPS e INAIL previsti dalla vigente normativa ai sensi della regolarità del DURC;

1.2. Requisiti di idoneità professionale:

- Ogni singolo operatore economico concorrente dovrà essere in possesso dei requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 65 del D.Lgs. n. 36/2023;
- Iscrizione al registro imprese della C.C.I.A.A. per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara;
- Essere iscritto, da almeno cinque anni, alla sezione Broker del Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) come previsto dall'art.109 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n.209 e dal regolamento IVASS 16 ottobre 2006, n. 5;
- Essere in regola con le norme che disciplinano il diritto a lavoro dei disabili ai sensi della Legge n. 68/1999;
- Rispetto delle norme in materia di sicurezza ai sensi del D.Lgs. n. 81/2008 e s.m.i.;
- Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali degli altri Stati membri di cui all'allegato II.11 del Codice degli Appalti.

1.3. Requisiti di capacità economico - finanziaria:

- Essere in possesso di polizza assicurativa di responsabilità civile per negligenza ed errori professionali di cui all'art. 112 comma 3 del D.Lgs. 209/2005, con massimale non inferiore a quanto stabilito dalla normativa in materia.

In caso di raggruppamenti/agggregazioni di rete, il requisito deve essere posseduto da ciascun componente del raggruppamento/agggregazione di rete. Nel caso di consorzi, il requisito deve essere posseduto dal consorzio e dai consorziati indicati come esecutori.

I requisiti economico-finanziari e tecnico-professionali sono fissati nel rispetto dell'art. 100 del D.Lgs. 36/2023, in misura proporzionata al valore e alla complessità del servizio. La soglia minima richiesta garantisce la selezione di operatori con adeguata solidità ed esperienza, idonei a tutelare l'eterogeneo patrimonio comunale e a gestire rischi assicurativi complessi.

Tali requisiti, pur selettivi, non sono discriminatori né sproporzionati, ma coerenti con l'interesse pubblico alla continuità e qualità del servizio.

È consentito l'avvalimento ai sensi dell'art. 104 del D.Lgs. 36/2023 limitatamente ai requisiti di capacità economico – finanziaria.

Non è invece ammesso l'avvalimento per i requisiti di capacità tecnico-professionale, in quanto strettamente connessi alla natura fiduciaria e specialistica del servizio di brokeraggio assicurativo, che deve essere garantita direttamente dall'operatore economico offerente.

Resta inteso che la manifestazione di interesse non costituisce prova del possesso dei requisiti richiesti per l'affidamento del servizio in questione che, invece, dovranno essere nuovamente dichiarati e accertati dalla stazione appaltante, in occasione della successiva procedura di affidamento.

2. Termini e modalità di presentazione delle manifestazioni di interesse

I soggetti interessati a partecipare alla presente manifestazione di interesse, dovranno inviare la seguente documentazione:

- a) Istanza di partecipazione, utilizzando l'apposito modello predisposto dal Comune di Cisterna di Latina Allegato B) al presente avviso, debitamente compilato e firmato digitalmente – a pena esclusione- dal legale rappresentante e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso. In caso di partecipazione associata, la domanda dovrà essere sottoscritta da ciascuno dei componenti il raggruppamento;
- b) Dichiarazione di aver gestito, per almeno un triennio continuativo, i medesimi servizi oggetto del presente capitolato in regime di convenzione con Enti Pubblici Locali;
- c) Relazione tecnica, firmata digitalmente, contenente la descrizione delle modalità di gestione del servizio di brokeraggio assicurativo, l'approccio metodologico per l'esecuzione dell'incarico, le modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi, i servizi prestati e che si intende mettere a servizio dell'Ente, nonché le tecniche e modalità concrete da utilizzare per garantire l'efficacia, l'efficienza e l'economicità del programma assicurativo;
- d) Indicare, nella relazione, la percentuale di provvigione che si intende applicare nei confronti delle compagnie assicurative rispetto al valore delle polizze, compresa per il RAMO RCA tra 3% minimo e 5% massimo e per gli ALTRI RAMI compresa tra il 6% minimo e il 10% massimo

Le manifestazioni di interesse dovranno pervenire esclusivamente mediante la piattaforma telematica NET4MARKET del Comune di Cisterna di Latina, accessibile all'indirizzo https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_comunecisternalatina, dove sono altresì disponibili tutte le istruzioni per la registrazione e l'utilizzo della piattaforma stessa.

Per ottenere supporto in ordine al funzionamento della piattaforma NET4MARKET, ovvero in merito alla procedura di registrazione e qualificazione è possibile contattare:

- ASSISTENZA IMPRESE tel 0372-801730
imprese@net4market.com
- INFO ALBO FORNITORI - tel. 0372-080703 lun-ven 08.30-12.30
- INFO GARE - tel. 0372-080708 lun-ven 08.30-13.00 / 14.00-17.30

Le manifestazioni di interesse dovranno pervenire entro il termine perentorio delle ore 12:00 del giorno 29.10.2025.

3. Svolgimento della procedura

Sulla base delle manifestazioni di interesse ricevute, la Stazione Appaltante, ferma restando la valutazione dell'opportunità di procedere all'affidamento diretto delle prestazioni in parola con successiva fase di effettiva negoziazione, svolgerà la Trattativa Diretta sulla Piattaforma telematica NET4MARKET all'operatore economico che avrà individuato sulla base dei seguenti criteri in ordine crescente di importanza:

- Proposta più adeguata alle esigenze di questa amministrazione;
- Esperienza specifica per servizi analoghi nell'ultimo triennio;

L'interesse preponderante per l'Ente non è il prezzo, o meglio la percentuale delle provvigioni, non comportando assunzioni di spesa, quanto la qualità del servizio in oggetto al fine di razionalizzare le polizze attualmente in essere e ottenere un risparmio sui premi sostenuti ad equivalenza delle coperture assicurative previste.

La Stazione Appaltante, all'esito della presente indagine esplorativa, si riserva di selezionare l'operatore cui affidare il servizio anche sulla base dei seguenti elementi oggettivi di valutazione:

- esperienza maturata con Enti Pubblici;
- valore complessivo dei premi intermediati;
- organizzazione del servizio e strumenti di supporto alla gestione dei sinistri.

La scelta finale sarà adeguatamente motivata in relazione ai principi di trasparenza, proporzionalità e tutela dell'interesse pubblico.

4. Ulteriori informazioni

- 4.1. L'amministrazione si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il processo avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.
- 4.2. Resta inteso che la suddetta partecipazione non costituisce prova di possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l'affidamento che invece dovrà essere dichiarato dall'interessato ed accertato dal Comune di Cisterna di Latina in occasione della procedura di gara.
- 4.3. Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa possono essere presentate in lingua italiana e trasmesse al Comune di Cisterna di Latina per mezzo PEC del Comune stesso. Eventuali problemi temporanei nell'utilizzo della piattaforma telematica NET4MARKET dovranno essere segnalati alla stazione appaltante, scrivendo al seguente indirizzo: b.lorello@comune.cisterna.latina.it; s.vassallo@comune.cisterna.latina.it;

5. Trattamento dei dati personali

I dati raccolti sono trattati e conservati ai sensi del Regolamento UE n. 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati, del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 recante "Codice in materia di protezione dei dati personali" e ss.mm.ii, del decreto della Presidenza del Consiglio dei Ministri n. 148/2021 e dei relativi atti di attuazione. In particolare si forniscono le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali:

Il titolare del trattamento dei dati personali è la società: *MANAGEMENT AND CONSULTING SPA* – via Vespasiano, 12 00192 Roma e-mail privacy@monde.it PEC monde-spa@pec.it

I dati personali saranno trattati esclusivamente per le finalità che rientrano nei compiti istituzionali dell'Amministrazione e di interesse pubblico e per gli adempimenti previsti dalla norma di legge e di regolamento richiamate.

Il trattamento dei dati si svolge prevalentemente presso il Comune di Cisterna di Latina ed eventualmente con la collaborazione di altri soggetti appositamente designati come Responsabili del trattamento. Il trattamento dei dati avviene per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità, anche mediante l'utilizzo di strumenti automatizzati,

osservando le misure di sicurezza volte a prevenire la perdita dei dati, gli usi illeciti o non corretti e gli eccessi non autorizzati.

I dati sono trattati esclusivamente da personale autorizzato al trattamento o da eventuali persone autorizzate per occasionali operazioni di manutenzione sui sistemi, secondo i principi di correttezza, liceità, trasparenza, pertinenza e non eccedenza rispetto alle finalità di raccolta e di successivo trattamento.

Tipologia e natura dei dati trattati: dati anagrafici e identificativi – dati relativi allo svolgimento di attività economiche – dati giudiziari – dati relativi ad istruzione e qualifiche professionali – dati relativi ad iscrizione in albi – dati relativi all’adempimento di obbligazioni – dati relativi alla situazione patrimoniale, reddituale e fiscale.

Conferimento dei dati

Il mancato conferimento dei dati necessari non consente il proseguimento dell’istruttoria ed il perfezionamento della procedura in essere.

Periodo di conservazione

I dati verranno conservati per un periodo di tempo non superiore al conseguimento delle finalità (“principio di limitazione della conservazione” e “principio della minimizzazione dei dati”) e in base alle scadenze previste dalle norme di legge. L’insieme delle norme che regolano la materia impone la conservazione dei dati per un periodo non inferiore i dieci anni.

Destinatari dei dati

I dati conferiti saranno oggetto di ordinamento, registrazione ed archiviazione presso il Comune di Cisterna di Latina; potranno essere oggetto di interconnessione e raffronto con altre amministrazioni certificanti, al fine della verifica delle dichiarazioni rese, nonché comunicati a prestatori di servizi autorizzati allo svolgimento di attività ausiliarie rispetto al servizio erogato.

Processi decisionali automatizzati: non esistenti

Diritti dell’interessato

Gli interessati, al verificarsi delle ipotesi previste dalla normativa, possono richiedere al Titolare del trattamento:

- L’accesso ai dati personali trattati;
- La rettifica o la cancellazione degli stessi;
- La limitazione del trattamento che li riguarda;
- L’opposizione al trattamento;
- L’esercizio del diritto alla portabilità dei dati.

E’ inoltre fatto salvo il diritto dell’interessato di proporre reclamo alla competente autorità di controllo.

6. Pubblicazione avviso

Il presente avviso è pubblicato all’Albo Pretorio del Comune e sul profilo del committente <https://www.comune.cisterna.latina.it>.

Cisterna di Latina, li

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
PROVVEDITORATO ED ECONOMATO
Dott. Lorello Bruno

Allegati:

Allegato B) Scheda di domanda di partecipazione