

**AVVISO PUBBLICO**  
**DI INDAGINE DI MERCATO**

**FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO**  
*ai sensi dell’art. 50, c. 1 lett. b) del D.Lgs. 36/2023*

**SERVIZIO DI BROKERAGGIO**  
**PERIODO 2025-2029**

Nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza, l’A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto intende espletare un’indagine di mercato preordinata all’individuazione degli operatori economici che, in possesso dei requisiti di partecipazione di seguito indicati, siano interessati a presentare un’offerta economica riguardante la prestazione di cui in oggetto.

**1. Oggetto del fabbisogno**

Descrizione dell’incarico: Assistenza e consulenza relativa al programma assicurativo globale dell’A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto nonché la collaborazione alla gestione e all’esecuzione dei contratti assicurativi.

La normativa di riferimento per lo svolgimento dell’attività è il D.Lgs. 209/2005 – Codice delle Assicurazioni – attuativo della Direttiva 2002/92/CE sull’intermediazione assicurativa e il Regolamento dell’Ente di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (IVASS) del 2 agosto 2018 n.40

Prestazioni:

Il Broker si impegna a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, attività di supporto in materia assicurativa e, in particolare, si impegna ad espletare le attività specialistiche di seguito indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

1. Servizi di consulenza preventiva per la definizione degli schemi di polizza relativi alle varie tipologie di rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all’APSP;
2. Analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
3. Elaborazione di un programma assicurativo anche sulla base degli elementi ricavabili dai precedenti eventi dannosi;
4. Gestione del programma predetto ed aggiornamento nel tempo dello stato dei rischi e delle relative coperture assicurative
5. Assistenza nell’individuazione delle Compagnie di assicurazione contraenti, compresa:
  - la redazione dei capitolati tecnici e dei vari documenti di gara;
  - la redazione di una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d’asta per ogni tipologia di polizza.

La documentazione dovrà essere predisposta 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 o da esigenze dell’APSP.

6. Gestione contabile e amministrativa delle polizze con segnalazione preventiva delle scadenze e dei premi dovuti;

7. Assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio al fine di giungere, nel minor tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte delle imprese di assicurazione;
8. Elaborazione di un rapporto annuale che sintetizzi gli elementi principali del programma assicurativo, gli interventi effettuati e le attività da attuare a breve e medio termine

## 2. Durata dell'incarico

La durata dell'incarico è stabilita in **anni 5 (cinque)** riferita ai periodi assicurativi degli anni 2025 - 2029, rinnovabile per un ulteriore triennio. La società aggiudicatrice dovrà tempestivamente prendere in carico la gestione di tutte le procedure e le indagini propedeutiche necessarie per la stipula delle nuove polizze che dovranno essere attive a partire dal 01.01.2025 (vedi punto 3).

## 3. Polizze assicurative

Gli importi delle polizze dell'A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto in essere sono sinteticamente le seguenti:

RCT/RCO	€ 14.659,00
Incendio e furto	€ 13.828,00
Infortunio	€ 2.000,00
Automezzi	€ 1.100,00
Tutela giudiziaria	€ 3.754,00
Responsabilità civile	€ 7.470,00
Kasko	€ 4.990,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 47.801,00</b>

## 4. Compenso

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per l'A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto i compensi del Broker, come da prassi consolidata di mercato, sono costituiti dalle provvigioni sui premi assicurativi e corrisposti dalle compagnie di assicurazione.

Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui l'A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto non ritenga di procedere alla stipula di contratti di assicurazione

## 5. Requisiti degli operatori economici

Sono ammessi a dare riscontro alla presente indagine di mercato gli operatori economici indicati nell'art. 65 del D.Lgs. n. 36/2023 che siano in possesso, tra gli altri, dei seguenti requisiti:

- requisiti di cui agli articoli 94 e 95 del D.Lgs 36/2023 (assenza di cause ostative a contrarre con la pubblica Amministrazione);
- essere iscritto al registro delle imprese per attività inerenti ai servizi oggetto di gara in conformità a quanto previsto dall'art. 100 comma 1 let. a) del D.Lgs 36/2023;
- essere in possesso dell'autorizzazione da parte dell'IVASS all'esercizio delle attività di broker.

- effettuazione di almeno 3 (tre) servizi di brokeraggio, prestati negli ultimi tre anni prima della data del seguente avviso in favore di Pubbliche Amministrazioni, di Società a capitale pubblico, Società esercenti pubblici servizi, ovvero in favore di privati.

## 6. Pubblicità

Il presente avviso è pubblicato sul sito della stazione appaltante all'indirizzo internet: [www.operaarmidabarelli](http://www.operaarmidabarelli) alla sezione "amministrazione trasparente – bandi di gara e contratti".

## 7. Termine per il deposito della manifestazione di interesse

I soggetti interessati alla presente indagine sono invitati a presentare la propria documentazione entro e non oltre il

**29 novembre 2024**

a mezzo posta elettronica all'indirizzo PEC [apsp@pec.operaarmidabarelli.org](mailto:apsp@pec.operaarmidabarelli.org) con la dicitura "manifestazione d'interesse - Broker".

Deve essere presentata la seguente documentazione:

- **manifestazione di interesse**: compilare l'**Allegato 1** in tutte le sue parti (dati anagrafici, possesso requisiti). Il modulo deve essere firmato digitalmente dal legale rappresentante del concorrente oppure con firma manuale allegando una copia di un documento di riconoscimento.
- **Relazione tecnica contenente**:
  - Informazioni sulla struttura tecnica e sul personale dedicato all'A.P.S.P. Opera Armida Barelli. Devono essere allegate i relativi curricula professionali.
  - caratteristiche della società, capitale sociale, elenco referenze e complesso dei premi gestiti con particolare riferimento ai contratti in essere con la pubblica amministrazione;
  - elenco delle pubbliche amministrazioni assistite;
  - breve descrizione delle modalità di esecuzione del servizio;
  - indicazione delle provvigioni a favore del Broker applicate sulle polizze che saranno stipulate in seguito dall'A.P.S.P. Opera Armida Barelli.
  - la relazione dovrà essere composta da non più di 5 pagine formato A4. I curricula sono da considerarsi allegati e non rientrano nel numero minimo di pagine

## 8. Valutazione e affidamento incarico

Il presente avviso, **non costituisce proposta contrattuale e non vincola** in alcun modo l'**A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto**.

La presentazione della manifestazione di interesse da parte degli operatori economici non implica alcuna pretesa di affidamento dell'incarico.

l'A.P.S.P. Opera Armida Barelli in seduta riservata procederà alla valutazione delle domande pervenute sulla base dei seguenti criteri, indicati in ordine di importanza:

- Caratteristiche della società, capitale sociale, complesso dei contratti e dei premi gestiti;
- Numero contratti con le pubbliche amministrazioni;
- Organizzazione del servizio;

l'A.P.S.P. Opera Armida Barelli procederà all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio all'operatore economico, in possesso dei requisiti di ordine generale per poter contrarre con la Pubblica Amministrazione nonché di adeguata esperienza nel settore, che avrà presentato l'offerta migliore sia in termini economici che qualitativi. La determinazione della migliore offerta è determinata ad insindacabile giudizio di l'A.P.S.P. Opera Armida Barelli di Rovereto.

L'Amministrazione si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

## **9. Ulteriori Informazioni**

Per qualsiasi chiarimento ed informazione i partecipanti possono rivolgersi alla seguente persona di riferimento:

Dott. Bernardo Zanoner - Direttore di ente. Mail [bernardo.zanoner@operaarmidabarelli.org](mailto:bernardo.zanoner@operaarmidabarelli.org).

Il Direttore  
dott. Bernardo Zanoner

OPERA ARMIDA BARELLI

ROVERETO

**ALLEGATO 1**

**DICHIARAZIONE DI INTERESSE**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_,

in provincia di \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, residente a \_\_\_\_\_

in via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_, cap. \_\_\_\_\_

provincia di \_\_\_\_\_, n. tel. \_\_\_\_\_, f e-mail, \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

in qualità di legale rappresentante della società

Con sede a \_\_\_\_\_ provincia \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_,

nr. \_\_\_\_\_ cap. \_\_\_\_\_ n. tel. \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_,

C.F. \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_

Iscritta nel registro imprese di \_\_\_\_\_, numero iscrizione \_\_\_\_\_,

Sede territorialmente competente Agenzia delle Entrate: \_\_\_\_\_;

**C O M U N I C A**

- 1) Il proprio interesse a svolgere l'incarico di broker a favore dell'opera Armida Barelli per il quinquennio 2025/2029

Per questo motivo consapevole delle sanzioni penali in caso di dichiarazioni false e della conseguente decadenza dai benefici eventualmente conseguiti (ai sensi degli artt. 75 e 76 D.P.R. 445/2000) sotto la propria responsabilità, ai sensi del DPR 28/12/2000 n. 445 e s.m.i.

**D I C H I A R A**

- di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 94 comma 1 del D. Lgs. 36/2023, ovvero che nei propri confronti e, nei limiti di quanto di propria conoscenza, nei confronti dei soggetti indicati al comma 3 dell'articolo 94 del D. Lgs 36/2023, non è stata pronunciata sentenza definitiva di condanna o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale per uno dei seguenti reati:

- a) delitti, consumati o tentati, di cui agli articoli 416, 416-bis del codice penale ovvero delitti commessi avvalendosi delle condizioni previste dal predetto articolo 416-bis ovvero al fine di agevolare l'attività delle associazioni previste dallo stesso articolo, nonché per i delitti, consumati o tentati, previsti dall'articolo 74 del decreto del Presidente della Repubblica 9 ottobre 1990, n. 309, dall'articolo 291quater del decreto del Presidente della Repubblica 23 gennaio 1973, n. 43 e dall'articolo 260 del decreto legislativo 3 aprile 2006, n. 152, in quanto riconducibili alla partecipazione a un'organizzazione criminale, quale definita all'articolo 2 della decisione quadro 2008/841/GAI del Consiglio;
  - b) delitti, consumati o tentati, di cui agli articoli 317, 318, 319, 319-ter, 319-quater, 320, 321, 322, 322bis, 346-bis, 353, 353-bis, 354, 355 e 356 del codice penale nonché all'articolo 2635 del codice civile;
  - c) false comunicazioni sociali di cui agli articoli 2621 e 2622 del codice civile;
  - d) frode ai sensi dell'articolo 1 della convenzione relativa alla tutela degli interessi finanziari delle Comunità europee;
  - e) delitti, consumati o tentati, commessi con finalità di terrorismo, anche internazionale, e di eversione dell'ordine costituzionale reati terroristici o reati connessi alle attività terroristiche;
  - f) delitti di cui agli articoli 648-bis, 648-ter e 648-ter.1 del codice penale, riciclaggio di proventi di attività criminose o finanziamento del terrorismo, quali definiti all'articolo 1 del decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109 e successive modificazioni;
  - g) sfruttamento del lavoro minorile e altre forme di tratta di esseri umani definite con il decreto legislativo 4 marzo 2014, n. 24;
  - h) ogni altro delitto da cui derivi, quale pena accessoria, l'incapacità di contrattare con la pubblica Amministrazione;
- di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 94 comma 2 del D. Lgs. 36/2023, ovvero:
- che nei propri confronti non sussiste alcuna causa di divieto, decadenza o sospensione di cui all'art. 67 del D. Lgs. 159/2011 di ragioni di decadenza, di sospensione o di divieto previste dall'articolo 67 del codice delle leggi antimafia e delle misure di prevenzione, di cui al decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159 o di un tentativo di infiltrazione mafiosa di cui all'articolo 84, comma 4, del medesimo codice. Resta fermo quanto previsto dagli articoli 88, comma 4-bis, e 92, commi 2 e 3, del codice di cui al decreto legislativo n. 159 del 2011, con riferimento rispettivamente alle comunicazioni antimafia e alle informazioni antimafia;
- di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 94 comma 5 del D. Lgs. 36/2023, ovvero:
- a) operatore economico destinatario della sanzione interdittiva di cui all'articolo 9, comma 2, lettera c), del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231, o di altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, compresi i provvedimenti interdittivi di cui all'articolo 14 del decreto legislativo 9 aprile 2008, n. 81;
  - b) operatore economico che non abbia presentato la certificazione di cui all'articolo 17 della legge 12 marzo 1999, n. 68, ovvero non abbia presentato dichiarazione sostitutiva della sussistenza del requisito stesso;
  - c) in relazione alle procedure afferenti agli investimenti pubblici finanziati, in tutto o in parte, con le risorse previste dal regolamento (UE) n. 240/2021 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 10 febbraio 2021 e dal regolamento (UE) n. 241/2021 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 12 febbraio 2021, gli operatori economici tenuti alla redazione del rapporto sulla situazione del personale, ai sensi dell'articolo 46 del codice delle pari opportunità tra uomo e donna, di cui al decreto legislativo 11 aprile 2006, n. 198, che non abbiano prodotto, al momento della presentazione della domanda di partecipazione o dell'offerta, copia dell'ultimo rapporto redatto, con attestazione della sua conformità a quello trasmesso alle rappresentanze sindacali aziendali e alla consigliera e al consigliere regionale di parità ai sensi del comma 2 del citato Articolo 46, oppure, in caso di inosservanza dei termini previsti dal comma 1 del medesimo articolo 46, con attestazione della sua contestuale trasmissione alle rappresentanze sindacali aziendali e alla consigliera e al consigliere regionale di parità;
  - d) operatore economico che sia stato sottoposto a liquidazione giudiziale o si trovi in stato di liquidazione coatta o di concordato preventivo o nei cui confronti sia in corso un procedimento per l'accesso a una di tali procedure,

fermo restando quanto previsto dall'articolo 95 del codice della crisi di impresa e dell'insolvenza, di cui al decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, dall'articolo 186-bis, comma 5, del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 e dall'articolo 124 del presente codice. L'esclusione non opera se, entro la data dell'aggiudicazione, sono stati adottati i provvedimenti di cui all'articolo 186-bis, comma 5, del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 e all'articolo 95, commi 3 e 4, del codice di cui al decreto legislativo n. 14 del 2019, a meno che non intervengano ulteriori circostanze escludenti relative alle procedura concorsuali;

- e)** operatore economico iscritto nel casellario informatico tenuto dall'ANAC per aver presentato false dichiarazioni o falsa documentazione nelle procedure di gara e negli affidamenti di subappalti; la causa di esclusione perdura fino a quando opera l'iscrizione nel casellario informatico;
- f)** operatore economico iscritto nel casellario informatico tenuto dall'ANAC per aver presentato false dichiarazioni o falsa documentazione ai fini del rilascio dell'attestazione di qualificazione, per il periodo durante il quale perdura l'iscrizione;

di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 94 comma 6 del D. Lgs. 36/2023, ovvero:

- di non aver commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, degli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse o dei contributi previdenziali, secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui sono stabiliti (cfr. Allegato II.10 al d.lgs.36/2023);

di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 95 comma 1 del D. Lgs. 36/2023, ovvero:

- a)** gravi infrazioni, debitamente accertate con qualunque mezzo adeguato, alle norme in materia di salute e di sicurezza sul lavoro nonché agli obblighi in materia ambientale, sociale e del lavoro stabiliti dalla normativa europea e nazionale, dai contratti collettivi o dalle disposizioni internazionali elencate nell'allegato X alla direttiva 2014/24/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 febbraio 2014;
- b)** situazione di conflitto di interesse di cui all'articolo 16 non diversamente risolvibile;
- c)** distorsione della concorrenza derivante dal precedente coinvolgimento degli operatori economici nella preparazione della procedura d'appalto che non possa essere risolta con misure meno intrusive;
- d)** rilevanti indizi tali da far ritenere che le offerte degli operatori economici siano imputabili ad un unico centro decisionale a cagione di accordi intersorsi con altri operatori economici partecipanti alla stessa gara;
- e)** abbia commesso un illecito professionale grave, tale da rendere dubbia la sua integrità o affidabilità, dimostrato dalla stazione appaltante con mezzi adeguati;

di non trovarsi nelle cause di esclusione dalla partecipazione ad una procedura di Appalto o concessione elencante nell'art. 95 comma 2 del D. Lgs. 36/2023, ovvero:

- non ha commesso gravi violazioni non definitivamente accertate agli obblighi relativi al pagamento di imposte e tasse o contributi previdenziali (costituiscono gravi violazioni non definitivamente accertate in materia fiscale quelle indicate nell'Allegato II.10 al d.lgs.36/2023);

di non essersi reso colpevole di illeciti professionali, tali da rendere dubbia la sua integrità o affidabilità nè ricorre nelle fattispecie di cui all'art. 98 del D. Lgs 36/2023;

che la società è iscritta al registro delle imprese per attività inerenti ai servizi oggetto di gara in conformità a quanto previsto dall'art. 100 comma 1 let. a) del D.Lgs 36/2023;

che la società è in possesso dell'autorizzazione da parte dell'IVASS all'esercizio delle attività di broker

che la società ha effettuato almeno 3 (tre) servizi di brokeraggio negli ultimi tre anni prima della data del seguente avviso in favore di Pubbliche Amministrazioni, di Società a capitale pubblico, Società esercenti pubblici servizi, ovvero in favore di privati

Il/la sottoscritto/a rende la presente dichiarazione sotto la propria responsabilità, consapevole delle sanzioni previste dalla legge a carico di chi attesta il falso.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

Il Dichiarante

\_\_\_\_\_

La presente dichiarazione deve essere firmata digitalmente oppure sottoscritta e presentata unitamente a un documento valido di identità, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 38 del D.P.R. 445/2000.