



**Forte di Bard**

## **Avviso pubblico**

### **indagine esplorativa di mercato finalizzata all'acquisizione di MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

*(Richiesta manifestazione d'interesse per successiva procedura negoziata mediante affidamento diretto ai sensi dell'Art. 36, comma 2, lettera a) del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.)*

**“SERVIZIO DI CONSULENZA ED ASSISTENZA  
ASSICURATIVA - BROKERAGGIO ASSICURATIVO -  
A FAVORE DELL'ASSOCIAZIONE FORTE DI BARD”**

**DURATA 36 MESI**

**Associazione  
Forte di Bard**

Forte di Bard  
11020 BARD  
Valle d'Aosta  
PI e CF 01087120075  
Tel. +39 0125 833811  
Fax +39 0125 833830  
info@fortedibard.it  
www.fortedibard.it

## INFORMAZIONI GENERALI

### Associazione Forte di Bard

Forte di Bard 11020 BARD, Valle d'Aosta

PI/CF: 01087120075 - Tel. +39 0125 833811 - Fax +39 0125 833830

E-mail: [info@fortedibard.it](mailto:info@fortedibard.it) - PEC: [associazionefortedibard@pec.it](mailto:associazionefortedibard@pec.it) - [www.fortedibard.it](http://www.fortedibard.it)

## RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO (RUP)

Il Responsabile Unico del Procedimento è la Dott.ssa Maria Cristina RONC, Direttore dell'Associazione Forte di Bard.

## OGGETTO DELL'APPALTO

L'incarico ha per oggetto lo svolgimento, ai sensi del D. Lgs. 209/2005, del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa.

## DURATA DELL'APPALTO

Il presente incarico avrà durata di 36 mesi (indicativamente dal 01 Ottobre 2019 al 31 Agosto 2022) dalla data di stipula del contratto con rescindibilità annuale da comunicarsi con preavviso di almeno 90 giorni da ogni scadenza annuale. Dalla data di decorrenza dell'incarico, il broker aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo dell'Associazione Forte di Bard. In caso di scadenza naturale o anticipata dell'incarico, il broker si impegna ad assicurare la prosecuzione delle attività al fine di consentire all'Associazione Forte di Bard di individuare il nuovo broker o di riassumere in capo ad essa le funzioni assicurative. L'incarico deve intendersi, automaticamente, decaduto in caso di sopravvenuta incompatibilità con eventuali disposizioni di legge. L'Associazione Forte di Bard, si riserva la facoltà di esercitare l'opzione della proroga con l'obbligo dell'aggiudicatario di accettarlo alle medesime modalità e condizioni.

## PROCEDURA DI GARA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La procedura ad affidamento diretto avverrà ai sensi dell'art. 36, comma 2 lettera a) del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.. Il soggetto aggiudicatario verrà individuato in ottemperanza al criterio del minor prezzo ai sensi dell'art. 36, comma 9-bis del D. Lgs. 50/2016 (comma introdotto dalla legge n. 55 del 2019).

## IMPORTO STIMATO DELL'APPALTO

L'attività prestata dal broker non comporta alcun onere finanziario diretto né presente né futuro a carico dell'Associazione Forte di Bard, per compensi, rimborsi o quant'altro, ma viene remunerata, secondo consuetudine di mercato, con una provvigione che resterà a carico delle compagnie di assicurazione, calcolata sui premi lordi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker.

**L'importo posto a base di gara, complessivamente e presuntivamente determinato, ai sensi dell'art. 35, comma 4 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i., stimato del contratto, in base all'ammontare presunto ed indicativo delle commissioni, è pari a euro 19.494,11 (diciannovemilaquattrocentonovantaquattro/11).**

La situazione assicurativa e la descrizione delle polizze attualmente in portafoglio è la seguente:

N. rif. Polizza	Tipo di Polizza	Parametro	Premio 2018/2019*
1	R.C.T./O.	Premio fisso	14.670,00 euro
2	Property ALL RISK	Premio fisso	6.150,00 euro
3	Tutela legale	Premio fisso	7.100,00 euro
4	Oggetti d'Arte	Premio fisso	2.300,00 euro
5	Infortuni	Premio fisso per n. assicurati + da regolare a fine annualità	900,00 euro
6	Kasko	Premio fisso	1.600,00 euro
7	D&O - RC Patrimoniale	Premio fisso	4.890,00 euro
<b>TOTALE</b>			<b>37.610,00 EURO</b>

\* i premi si intendono lordi

Si precisa che trattandosi di servizio di consulenza di natura intellettuale, gli oneri di sicurezza specifica sono pari ad Euro 0,00 (zero/00), in quanto l'Associazione Forte di Bard non ha valutato configurabili rischi di interferenze esterne.

Codice Smart CIG: Z0B29774AA

**Affidamento del "SERVIZIO DI CONSULENZA ED ASSISTENZA ASSICURATIVA - BROKERAGGIO ASSICURATIVO - A FAVORE DELL'ASSOCIAZIONE FORTE DI BARD", previa preliminare indagine esplorativa di mercato finalizzata all'individuazione di manifestazione di interesse da parte di qualificati operatori economici, come individuati all'art. 45 comma 2 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.:**

Tutti gli operatori economici interessati, in possesso dei requisiti previsti nel presente avviso, possono presentare comunicazione di manifestazione di interesse per l'affidamento delle prestazioni di servizio in oggetto. Gli Operatori Economici che manifesteranno interesse saranno invitati a presentare le proprie offerte nel rispetto delle modalità e dei termini fissati nella lettera d'invito, inviata esclusivamente tramite posta elettronica certificata all'indirizzo indicato da ciascun operatore nella propria istanza di partecipazione alla presente indagine esplorativa di mercato.

## 1. PRESCRIZIONI GENERALI

Pena l'esclusione dalla manifestazione di interesse, gli operatori economici interessati saranno tenuti a soddisfare tutti i requisiti richiesti dal presente Avviso.

## 2. OGGETTO DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo ai sensi del D. Lgs. 209/2005. Il suddetto servizio consisterà nell'espletamento a favore dell'Associazione Forte di Bard delle seguenti attività, indicate in via principale e non esaustiva:

- Analisi dei rischi, delle necessità assicurative e delle problematiche ad essi collegate che l'Associazione Forte di Bard riterrà di sottoporre;
- Valutazione delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed elaborazione, se del caso, normative specifiche tali da soddisfare le esigenze dell'Associazione;
- Assistenza per la ricerca sul mercato assicurativo, secondo le modalità concordate, per la verifica economica della fattibilità delle soluzioni elaborate;

- Predisposizione dei capitolati speciali di copertura che, approvati dall'Associazione, costituiranno i documenti per l'espletamento delle procedure di scelta degli assicuratori;
- Esecuzione e gestione delle polizze (con segnalazione preventiva delle scadenze ed addebito dei premi dovuti);
- 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 degli assicuratori.

### 3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono invitati a presentare manifestazione di interesse i soggetti iscritti al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione "B", in possesso dei requisiti previsti dalle leggi in vigore e che dispongono di una sede e/o di una rappresentanza in Italia. L'istanza di manifestazione di interesse e il documento di gara unico europeo (DGUE) devono essere sottoscritti dal legale rappresentante (o da tutti i legali rappresentanti delle imprese quando si tratti di raggruppamento temporaneo non ancora costituito), ovvero da persona munita dei poteri di impegnare la società nelle gare di appalto (procura notarile documentalmente comprovata ed allegata all'istanza di manifestazione di interesse e al DGUE in originale o in copia autentica). Alle imprese che partecipano in raggruppamento è preclusa la partecipazione in forma singola o in altro raggruppamento. Non è ammessa la partecipazione di un'impresa - anche in r.t.i. o consorzio - che abbia rapporti diretti di controllo, ai sensi dell'art. 2359 c.c. con altra impresa che partecipi singolarmente o quale componente di r.t.i. o consorzio, a pena di esclusione dalla procedura sia dell'impresa controllante che dell'impresa controllata, nonché del r.t.i. o del consorzio al quale l'impresa eventualmente partecipi. È invece ammessa la partecipazione del concorrente che, pur trovandosi in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 del c.c., dimostri con idonei documenti, di aver formulato autonomamente l'offerta. Le imprese partecipanti congiuntamente devono, a pena di esclusione, esplicitare la percentuale all'interno del r.t.i.: la sommatoria deve essere in misura pari al 100%. I concorrenti che intendono partecipare in forma associata devono indicare il raggruppamento che vogliono costituire fin dalla domanda di ammissione che deve, pena esclusione, essere sottoscritta dai legali rappresentanti di tutte le ditte associate, con l'impegno contenuto nell'offerta economica, in caso di aggiudicazione a formalizzare il raggruppamento. In tal caso dovrà essere espressamente indicato il soggetto designato quale capogruppo. Nel caso di riunioni temporanee (o di consorzi ordinari) già costituiti o costituendi, dovranno, inoltre, essere specificate le parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti. Il soggetto designato quale capogruppo dovrà espletare il servizio in misura maggioritaria rispetto al singolo soggetto mandante.

#### **Requisiti di idoneità professionale, capacità economica e finanziaria, capacità tecniche e professionali**

Le imprese che intendono partecipare devono obbligatoriamente attestare di possedere i requisiti appresso indicati utilizzando il fac-simile "DGUE modello editabile". Il DGUE deve dare riscontro dei requisiti e delle informazioni richieste, deve essere compilato in conformità alle indicazioni fornite dalla circolare del MIT n. 3 del 18/07/2016, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 174 del 27/07/2016 e deve essere firmato dal legale rappresentante dell'operatore economico.

*Il documento di gara unico europeo deve essere presentato:*

- *nel caso di imprese singole e di società, anche cooperative, di cui all'art. 45, comma 2, lett. a), del D. Lgs. 50/2016, dal singolo operatore economico;*
- *nel caso di partecipazione di operatori economici con le forme previste ai sensi dell'art. 45, comma 2, lett. d), e), f), g), del D. Lgs. 50/2016, da ciascuno degli operatori economici partecipanti;*
- *nel caso di partecipazione di consorzi di cui all'art. 45, comma 2, lett b) e c), del D. Lgs. 50/2016, separatamente dal consorzio e dalle consorziate esecutrici dei lavori;*
- *nel caso di avvalimento, anche dalle imprese ausiliarie.*

*Le parti del DGUE da compilare sono:*

- *per gli operatori economici individuati ai punti 1), 2) e 3): PARTE II, III, IV (solo sezione α in caso di qualificazione SOA) e VI;*
- *per le imprese ausiliarie, in caso di avvalimento: PARTI II (sezioni A e B), III, IV (solo sezione α in caso di qualificazione SOA) e VI.*

Per partecipare, il concorrente dovrà, a pena di esclusione, possedere i seguenti requisiti:

• **Requisiti di ordine generale**

- dichiarare insussistenza delle cause di esclusione previste all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i..

• **Requisiti di idoneità professionale**

- possedere regolare iscrizione al Registro delle Imprese istituito presso la C.C.I.A.A. competente per territorio, con oggetto sociale attestante sia l'esercizio dell'attività di mediazione assicurativa, sia l'esclusione di qualsiasi altra attività che non persegua direttamente o indirettamente il raggiungimento o il consolidamento dell'oggetto sociale. Per le imprese che non hanno sede in Italia, la copia del documento attestante l'iscrizione all'Ente - Istituto - Autorità - corrispondente all'Ente italiano;
- possedere regolare iscrizione, con anzianità di almeno 5 (cinque) anni, al Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (R.U.I.) ai sensi dell'art. 109 del D. Lgs. 07/09/2005 n. 209, ovvero ad analogo registro esistente nello Stato estero di provenienza del concorrente.

• **Requisiti di capacità economica e finanziaria**

- possedere adeguata capacità economico-finanziaria a fronte delle obbligazioni assunte con il presente appalto dimostrabile mediante una dichiarazione, in originale, di un istituto bancario o intermediario autorizzato ai sensi del D.N Lgs n. 385/1993. Mezzo di prova: la medesima dichiarazione in originale;
- dichiarare il possesso di regolare polizza di RC professionale prevista dall'Ivass, con massimale non inferiore a € 2.500.000,00 per sinistro, a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'Impresa, nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di mantenere in essere detta polizza, o altra equivalente, per tutta la durata dell'incarico;
- Mezzo di prova: polizza RC professionale.

• **Requisiti di capacità tecnica e professionale**

- Dichiarare di avere espletato, nell'ultimo triennio, in qualità di operatore economico singolo o raggruppato, almeno 3 (tre) incarichi di brokeraggio assicurativo a favore enti tenuti all'applicazione del Codice dei Contratti Pubblici;
- Mezzo di prova: copia delle certificazioni di buon esito.



#### 4. SUBAPPALTO

In considerazione della natura professionale e tecnica del servizio e della connaturata attività oggetto del presente appalto **non è consentito il subappalto del servizio e/o di parti del medesimo.**

#### 5. AVVALIMENTO

È ammesso il ricorso all'avvalimento nei limiti e con le modalità previste dall'art. 89 D. Lgs. 50/2016 e s.m.i..

#### 6. FORMA DEL CONTRATTO

L'operatore economico aggiudicatario, a pena di nullità, stipulerà il contratto con l'Associazione Forte di Bard mediante scrittura privata, in modalità elettronica con firma digitale, ai sensi dell'art. 32, comma 14 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i..

#### 7. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE E DEL DGUE

Per la presente procedura di aggiudicazione del servizio di brokeraggio assicurativo, saranno invitati esclusivamente i soggetti che abbiano manifestato la propria disponibilità all'esito del presente avviso, indipendentemente da eventuali precedenti richieste di invito o disponibilità manifestate. Gli operatori interessati e in possesso dei requisiti di cui sopra, dovranno inviare la propria manifestazione di interesse, unitamente al documento di identità in corso di validità del dichiarante e al DGUE, esclusivamente tramite PEC al seguente indirizzo: [associazionefortedibard@pec.it](mailto:associazionefortedibard@pec.it). L'oggetto della PEC dovrà essere "Manifestazione di interesse per il servizio di brokeraggio assicurativo", nonché contenere n. 3 file, in formato pdf, denominati rispettivamente: - Copia carta d'identità del dichiarante; - Istanza manifestazione di interesse; - DGUE.

#### 8. SCADENZA DEL PRESENTE AVVISO

La manifestazione di interesse, unitamente al DGUE, dovrà pervenire entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 25 agosto 2019 alla posta elettronica certificata dell'Associazione Forte di Bard, restando ad esclusivo rischio dell'impresa la consegna tardiva della domanda, per qualunque causa.

#### 9. ULTERIORI INFORMAZIONI

Eventuali richieste di chiarimento saranno inoltrabili e riscontrabili esclusivamente via PEC all'indirizzo: [associazionefortedibard@pec.it](mailto:associazionefortedibard@pec.it). Le risposte ai quesiti verranno pubblicate in forma anonima sul sito dell'Associazione Forte di Bard [www.fortedibard.it](http://www.fortedibard.it). Tutte le spese contrattuali e conseguenti sono a carico dell'aggiudicatario.

#### 10. AVVERTENZE

Il presente Avviso non costituisce proposta contrattuale, non determina alcuna instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali e non vincola in alcun modo l'Associazione Forte di Bard. Lo stesso è da intendersi come mero procedimento pre-selettivo non vincolante per l'Associazione Forte di Bard e finalizzato alla raccolta di manifestazioni di interesse da parte dei soggetti interessati ad essere invitati a presentare offerta. Ciò posto, la presentazione della domanda da parte del soggetto interessato non

attribuirà allo stesso alcun interesse qualificato o diritto in ordine all'eventuale partecipazione alla gara informale per l'affidamento del servizio in oggetto, né comporterà l'assunzione di alcun obbligo specifico da parte dell'Associazione.

## 11. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati forniti dai concorrenti sono raccolti e pubblicati come previsto dalle norme in materia di appalti pubblici e dall'informativa sulla privacy ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati) l'Associazione Forte di Bard, in qualità di titolare (con sede in Bard, Forte di Bard, 11020 - Bard (Ao), informa gli operatori economici che il trattamento dei dati personali da essi forniti o comunque acquisiti è finalizzato unicamente all'espletamento della procedura di acquisizione del contratto pubblico (D.lgs. 50/2016) nonché all'adempimento di conseguenti obblighi di legge e, ai sensi dell'art. 6 comma 1.b), 1.c) e 1.e) del Regolamento. A legittimare il trattamento è l'esecuzione del contratto o di misure precontrattuali o l'adempimento ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare o ancora la necessaria esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri, previsto dal diritto dello Stato Italiano, di cui è investito il Titolare. Oltre al trattamento dei Suoi dati identificativi, nell'ambito della procedura di acquisizione del contratto pubblico, può accadere che il Titolare venga in possesso di dati particolari, sensibili o giudiziari, cioè quelli da cui possono eventualmente desumersi, fra l'altro, l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché lo stato di salute (ad esempio, verifica dichiarazioni sostitutive ex D.P.R. n. 445/2000, certificati antimafia, casellario giudiziale e carichi pendenti, appartenenza a categorie protette, ecc.). Il conferimento dei dati è facoltativo ma la loro mancata comunicazione pregiudica la partecipazione alla procedura di acquisizione del contratto pubblico. Il trattamento dei dati è effettuato con strumenti manuali, informatici e telematici, dai soggetti autorizzati dal Titolare o dai soggetti espressamente nominati responsabili del trattamento. Al di fuori di queste ipotesi, i dati potranno essere comunicati a soggetti esterni che svolgono attività funzionali alla gestione del contratto (es. banche ed istituti di credito per il pagamento del corrispettivo; assicurazioni) o ovvero comunicati o diffusi in adempimento ad obblighi di legge (trasparenza; accesso agli atti, ecc.). I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa, alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard). I dati verranno conservati per il tempo necessario all'esecuzione del contratto e, successivamente, saranno conservati in conformità alle norme sulla conservazione della documentazione amministrativa. In base all'art. 15 e seguenti del Regolamento UE gli interessati (persone fisiche a cui si riferiscono i dati), possono esercitare in qualsiasi momento i propri diritti ed in particolare il diritto di accedere ai propri dati personali, di chiederne la rettifica o la limitazione, l'aggiornamento se incompleti o erronei e la cancellazione se raccolti in violazione di legge, nonché di opporsi al loro trattamento fatta salva l'esistenza di motivi legittimi da parte del Titolare. Per l'esercizio di tali diritti, il Titolare del trattamento può essere contattato via e-mail all'indirizzo [info@fortedibard.it](mailto:info@fortedibard.it) o telefonicamente al numero 0125/833811. Responsabile della Protezione dei dati personali è l'avv. Denise Zampieri, domiciliato per la carica presso la sede dell'Associazione (email [dpo@fortedibard.it](mailto:dpo@fortedibard.it)). Oltre ai diritti di cui sopra, spetta sempre all'Interessato il diritto di proporre reclamo per qualsiasi questione riguardante il trattamento dei propri dati personali dinanzi all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Forte di Bard, 08/08/2019

Associazione Forte di Bard

In sostituzione del Direttore, in qualità di RUP  
Maria Cristina RONC

Il Presidente  
Ornella BADERY

