**COMUNE DI RIOMAGGIORE**

**INDAGINE DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO AI SENSI DELL'ARTICOLO 36, COMMA 2, LETT. A) DEL DLGS 50/2016. PERIODO DAL 01/04/2023 al 31/03/2026- VERBALE ANALISI OFFERTE PERVENUTE**

Addì 25 del mese di marzo 2023, alle ore 09.30, sono presenti Presidente della gara Il Segretario Comunale Dott. Paolo Valler, la Dott.ssa Paola Milano Referente Ufficio Ragioneria del Comune di Riomaggiore, e collegata in videoconferenza Dott.ssa Monica Periccioli, Commissario esperto esterno,

PREMESSO

1. che con Determinazione del Responsabile Servizio Finanziario n.61 del 08/03/2023, è stato disposto l’ avvio di indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo ai sensi dell'articolo 36, comma 2, lett. a) del dlgs 50/2016. periodo dal 01/04/2023 al 31/03/2026 per quanto attiene:

* ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobile ed immobile assicurabile e revisione del programma assicurativo dell’Ente; attività di supporto tecnico nella predisposizione di capitolati tecnici e documenti di gara e nella valutazione delle offerte relativi all'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
* assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi,
* comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell’affidamento del servizio;
* in particolare dovrà:
  + assistere gli uffici comunali nella denuncia dei sinistri;
  + adoperarsi per il tempestivo pagamento, da parte delle compagnie assicuratrici, delle somme spettanti;
  + verificare la corretta applicazione di eventuali scoperti e/o franchigie;
  + analizzare le eventuali eccezioni mosse dalle compagnie circa la risarcibilità del danno e predisporre una eventuale replica;
  + fornire una compiuta analisi di un singolo sinistro a semplice richiesta espressa da parte degli uffici comunali;
  + verifica della rispondenza del contenuto dei documenti di polizza emessi rispetto a quanto offerto in fase di gara;
  + verifica del contenuto delle appendici che si rendesse necessario richiedere alla
* compagnia assicuratrice aggiudicataria nel corso della validità delle polizze;
* presentazione di riepiloghi semestrali relativi alla situazione dei sinistri, contenente l’indicazione di quelli liquidati, riservati e dichiarati senza seguito;
* aggiornamenti in merito alle innovazioni normative nelle assicurazioni degli Enti Pubblici e conseguenti proposte;
* formazione ed aggiornamento del personale individuato dall’Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa;
* presentazione di un report annuale relativo allo stato del programma assicurativo dell'Ente con l’indicazione degli interventi effettuati, i costi e risparmi conseguiti e le strategie da attuare nel breve e medio termine;
* pagamento dei premi assicurativi relativi ai contratti stipulati e/o negoziati a partire dalla data di conferimento dell’incarico effettuato esclusivamente per il tramite del Broker, il quale si impegna e si obbliga:
* a trasmettere al Comune dati necessari per il pagamento almeno 30 giorni prima della scadenza;
* a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto del Comune, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse.

2.l’avviso, pubblicato all’albo pretorio dell’Ente dal 08/03/2023 al 24/03/2023, non intendeva costituire l’avvio di una procedura di gara pubblica, ma solo un avviso finalizzato ad effettuare un’indagine di mercato tra broker assicurativi propedeutica all’affidamento diretto dell’incarico di brokeraggio per il triennio 01/04/2023-31/03/2026 ;

3.che entro il termine prefissato, e cioè alle ore 12,00 del giorno 24/03/2022 sono pervenute offerte da parte dei seguenti broker:

1. ANTEA S.R.L. – INSURANCE BROKERS Via A. Volta, 8 – 21047 Saronno (VA) (Prot. N. 3861 del 14/3/2023) ;
2. ADRIATECA SRL, con sede legale in Lecce (LE) Piazza Mazzini n. 64 (Prot. n.4247 del 22/03/2023);
3. COSULICH ASSICURAZIONI SRL con sede in GENOVA (GE) via Molo Ponte F. Morosini, n.41 (Prot. N. 4302 del 23/03/2023);
4. ASSITECA S.P.A. Internazionale di Brokeraggio Assicurativo in breve Assiteca S.p.A. con sede in Milano, via Costanza Arconati n.1(Prot. N. 4311 del 23/03/2023);
5. AON S.P.A. con sede legale in via Ernesto Calindri, n. civico 6 – Milano (MI) (Prot. N. 4354 del 24/03/2023);
6. JANUA BROKER S.P.A. con sede in via XX Settembre 33/1 – 16121 Genova (GE) (Prot.n.4373 del 24/03/2023);

- che in data 25/03/2023 ore 09,30, si è riunita la commissione di valutazione in presenza e in videoconferenza, la quale ha proceduto dapprima alla verifica della documentazione amministrativa (modello di domanda), risultata regolare per tutti i partecipanti, e poi della documentazione tecnica prodotta (presentazione aziendale/programma di lavoro/scheda con l’indicazione delle percentuali delle commissioni poste a carico delle compagnie assicurative sui premi, distinte tra RC Auto e altre polizze).

Vista l’analisi sintetica della documentazione tecnico-economica prodotta dai broker partecipanti all’indagine di mercato:

1)**ANTEA srl Insurance Brokers (Prot. N. 3861 del 14/03/2023)**

Discreta presentazione aziendale e dello staff. Diversi gli Enti Locali gestiti.

Discreta descrizione dell’attività di Risk Management.

Discreta descrizione della metodologia di gestione dei sinistri.

Lievemente accennata le modalità e l’assistenza all’Ente per la revisione del nuovo programma assicurativo. Nessuna dotazione informatica. Nessun servizio aggiuntivo.

Offerta economica: Settore RCAuto 3% - Altre polizze 8%

**2)ADRIATECA Srl (Prot. n.4247 del 22/03/2023)**

Buona la presentazione aziendale e dello staff. Citati in modo generico gli Enti pubblici e locali gestiti.

Descritti molto sinteticamente i criteri adottabili per il conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi.

Ampiamente descritto il supporto informatico.

Descrizione sintetica ma corredata da tempistiche delle attività di consulenza e di gestione del programma assicurativo, così come l’attività di consulenza nelle procedure di gara.

Ampiamente descritta la metodologia di gestione dei sinistri attivi e passivi, compresa la presa in carico dei pregressi.

Apprezzati i servizi aggiuntivi proposti in particolare oltre alla formazione al personale, anche il supporto nella rivalutazione del patrimonio immobiliare, l’aggiornamento legislativo e resa di pareri in materia assicurativa e l’attività di supporto nella rivalsa del datore di lavoro.

Il programma è ben rispondente alle esigenze dell’amministrazione

Offerta Economica: RC Auto 4,5% - Altre polizze 9,5%

**3)COSULICH ASSICURAZIONI SRL (Prot. n. 4302 del 23/03/2023)**

Ottima la presentazione aziendale. Buona l’organizzazione di interfaccia con l’Ente e lo Staff sul territorio messo a disposizione. Diversi gli Enti Locali gestiti.

Gradita la descrizione delle modalità e strumenti di raccordo con il comune, compresa la presenza di software per la consultazione delle polizze e dei sinistri.

Ben descritte e chiare tutte le attività che saranno svolte sin dall’inizio del servizio.

Buona descrizione sulla revisione del programma assicurativo .

Ottima descrizione delle modalità e delle attività per la gestione amministrativa e tecnica delle polizze.

Completa e dettagliata l’attività di assistenza in occasione di gare pubbliche.

Buona descrizione delle modalità di gestione dei sinistri,

Ampiamente apprezzato il supporto stragiudiziale gratuito di studi legali convenzionati per i sinistri di particolare interesse per l’Ente.

Servizio aggiuntivo di formazione al personale.

Il programma è ottimamente rispondente alle esigenze dell’amministrazione

Offerta Economica: RC Auto 4% - Altre polizze 9%

**4)ASSITECA spa (Prot. N. 4311 del 23/03/2023)**

Ottima la presentazione aziendale. Buona l’organizzazione di interfaccia con l’Ente e lo Staff sul territorio messo a disposizione. Diversi gli Enti Locali gestiti.

Descrizione minima seppur concreta dell’attività di risk management e valutazione dei rischi

Troppo sintetica la descrizione delle attività di gestione del programma assicurativo e delle modalità di gestione dei sinistri.

Descritta sufficientemente per punti l’attività di revisione del programma assicurativo e l’assistenza in sede di gara.

Nessun servizio aggiuntivo offerto

Il programma è discretamente rispondente alle esigenze dell’amministrazione

Offerta Economica: RCAuto 0,01% - Altre polizze 9%

**5)AON Spa (Prot. N. 4354 del 24/03/2023)**

Ottima la presentazione aziendale . Buona l’organizzazione di interfaccia con l’Ente e lo Staff sul territorio messo a disposizione. Diversi gli Enti Locali gestiti.

Sufficiente descrizione della attività di ricognizione delle polizze, e poco chiaro la descrizione dei criteri adottati per il conseguimento delle economie di spesa.

Discretamente descritte le modalità di gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri comprensivo di utilizzo di software usufruibile dall’Ente per la consultazione delle polizze e dei sinistri.

Apprezzato lo sportello cittadini.

Di interesse la presentazione relativa allo sportello dedicato al cittadino

Servizio aggiuntivo di formazione al personale.

Il programma è discretamente rispondente alle esigenze dell’amministrazione

Offerta Economica: RCAuto 5% - Altre polizze 10%

**6)JANUA BROKER (Prot. N. 4373 del 24/03/2023)**

Buona presentazione aziendale e dello staff. Buona l’organizzazione di interfaccia con l’Ente e lo Staff sul territorio messo a disposizione. Diversi gli Enti Locali gestiti.

Buona descrizione della metodologia di analisi e di gestione dei rischi.

Poco chiari i modi per la revisione del programma assicurativo.

Completa l’attività di assistenza in occasione di gare pubbliche.

Sufficientemente descritta l’attività di gestione amministrativa delle polizze comprensiva di utilizzo di software a disposizione dell’Ente per la consultazione.

Buona descrizione della metodologia di gestione dei sinistri.

Servizio aggiuntivo di formazione al personale

Poco chiara la modalità di gestione della SIR

Il programma è discretamente rispondente alle esigenze dell’amministrazione

Offerta Economica: RCAuto 2% - Altre polizze 6%

Ritenuto che – dall’analisi svolta su tutti i programmi di lavoro e le offerte economiche – l’offerta nel complesso più rispondente alle esigenze dell’Amministrazione sia quella presentata dal Broker Cosulich Assicurazioni srl ;

la Commissione propone di affidare il servizio di brokeraggio assicurativo del Comune di Riomaggiore per il triennio 01/04/2023-31/03/2026 al broker Cosulich Assicurazioni srl con sede in Genova Via Ponte Morosini 41, c.f. 06503311216.

Il Presidente: Dott. Paolo Valler

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Componente Esperta Dott.ssa Monica Periccioli

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Componente Dott.ssa Paola Milano

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_