

Autorità Idrica Toscana

AVVISO PUBBLICO FINALIZZATO ALL'ACQUISIZIONE DI PREVENTIVI DI SPESA PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1 LETT. B) DEL D.LGS. 36/2023 DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA DURATA DI TRE ANNI

1. PREMESSA

L'Autorità Idrica Toscana (da ora anche solo AIT o Ente) istituita con L.R. Toscana n. 69/2011 quale Ente rappresentativo di tutti i Comuni appartenenti all'Ambito Territoriale Ottimale comprendente l'intera circoscrizione territoriale regionale (art.3, comma 1), intende procedere con un avviso pubblico finalizzato all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di tre anni con opzione di rinnovo per ulteriori tre anni.

Il presente avviso ha quindi scopo unicamente esplorativo, senza l'instaurazione di posizioni giuridiche o obblighi negoziali nei confronti dell'Autorità Idrica Toscana, che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato, e di non dar seguito all'affidamento del servizio di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

2. AMMINISTRAZIONE PROCEDENTE

AUTORITA' IDRICA TOSCANA - C.F. e P.Iva 06209860482

Sede Legale e Direzione Generale: Via G. Verdi n. 16 – 50122 Firenze

Casella Postale 1485 Ufficio Postale 7 – Via G. Verdi 50122 Firenze

Tel 055 263291 – PEC: protocollo@pec.autoritaidrica.toscana.it

Profilo del committente: www.autoritaidrica.toscana.it

Responsabile Unico di Progetto: Dr.ssa Lucia Mancini tel. 05526329102 e-mail: l.mancini@autoritaidrica.toscana.it

Direttore dell'esecuzione: Dr.ssa Daniela Dragoni tel. 05526329404 e-mail: d.dragoni@autoritaidrica.toscana.it

3. OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt. 106 e ss. del D.lgs. n. 209/2005 e comprende, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all'Ente, anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;
- b) ricognizione, analisi e valutazione delle polizze attive esistenti ed individuazione delle eventuali coperture;
- c) studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni

Autorità Idrica Toscana

giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato ecc.;

- d) monitoraggio costante del programma assicurativo dell’Ente, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l’equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall’Ente con le modalità e forme dell’azione amministrativa;
 - e) supporto nella redazione dei 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;
 - f) 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;
 - g) supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti tra l’Ente 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 nella gestione dei sinistri e dei relativi atti di liquidazione, e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto di AIT;
 - h) supporto tempestivo nella gestione e in tutte le attività nei rapporti fra l’Ente e le compagnie assicurative, qualora quest’ultime risultino negligenti o in rischiose situazioni economiche tali da non garantire sufficientemente la copertura di eventuali sinistri all’Ente (esempio non esaustivo: fallimento o messa in liquidazione della compagnia);
 - i) gestione dei sinistri attivi e passivi 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, nelle varie fasi di trattazione, controllando l’adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze; 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.);
 - j) elaborazione di un report semestrale inerente l’andamento dei sinistri pagati, eventuali franchigie maturate a carico dell’Ente, corredata da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative, che il Responsabile della gestione sinistri dovrà presentare al Servizio Gare Contratti e Acquisti di AIT;
 - k) formazione e aggiornamento annuale degli operatori indicati dall’Ente sulle problematiche assicurative connesse all’attività dell’Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione;
 - l) consulenza ed assistenza a favore degli organi e dei dipendenti dell’Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni
-

Autorità Idrica Toscana

relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;

- m) Formazione e aggiornamento degli operatori individuati dall'Ente sulle modalità di gestione della documentazione amministrativa relativa alle polizze e/o ai sinistri, emessi dalla/e Compagnia/e di assicurazione, con particolare riferimento alla gestione telematica tramite applicativi dedicati o sito web, ove prevista.

4. DURATA DEL CONTRATTO

Il servizio sarà affidato per la durata di tre anni decorrenti dalla data di stipula del contratto con opzione di rinnovo per la durata ulteriore di tre anni.

5. COSTO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri diretti per AIT 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.

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.

6. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze assicurative dell'Ente, attualmente in corso, da considerare quale base di riferimento per la formulazione delle proposte, sono le seguenti:

- **POLIZZA ALL RISK**, con la Compagnia UNIPOLSAI per un importo complessivo di euro 20.106,09 per il triennio 2025/2027 (importo annuo euro 6.702,03);
 - **POLIZZA RCT/O** con la Compagnia LLOYD'S per un importo complessivo di euro 12.102,75 per il triennio 2025/2027 (importo annuo euro 4.034,25);
 - **POLIZZA INFORTUNI** con la Compagnia AIG per un importo complessivo di euro 17.253,57 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 5.751,19);
 - **POLIZZA TUTELA LEGALE** con la Compagnia Roland per un importo complessivo di euro 16.500,00 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 5.500,00);
 - **POLIZZA RCA/CVT**, con la Compagnia NOBIS per un importo complessivo di euro 23.751,75 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 7.917,25);
 - **POLIZZA KASKO** con la Compagnia UNIPOLSAI per un importo complessivo di euro 2.696,76 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 898,92);
 - **POLIZZA RC PATRIMONIALE** con la Compagnia XL CATLIN per un importo complessivo di euro 25.470,00 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 8.940,00);
 - **POLIZZA WELFARE DIRIGENTI** con la Compagnia Sara Assicurazioni per un importo complessivo di euro 11.578,50 per il triennio 2025/2027 (importo annuo di euro 3.859,50);
 - **POLIZZA CYBER RISK** con la Compagnia DUAL ITALIA per un importo di euro 15.000,00 per la durata di un anno dal 30.09.205 al 30.09.2026
-

Autorità Idrica Toscana

Ai soli fini della determinazione degli elementi legati al valore dell'appalto triennale, comprensivo dell'opzione di tre anni di rinnovo, ai sensi dell'art. 14, comma 4, del D.lgs. 36/2023 si stima in € 32.247,03 al lordo di imposte. Il suddetto valore è stato determinato applicando ai premi assicurativi per tutte le garanzie escluso RCA, la percentuale del 10% e per la garanzia RCA la percentuale dell'5%, considerando l'appalto triennale e l'opzione di rinnovo.

L'importo stimato dell'appalto per tre anni è stimato in euro 16.123,51

7. REQUISITI GENERALI E SPECIALI DI PARTECIPAZIONE

Requisiti di ordine generale:

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui agli articoli 94 e 95 del D. Lgs. n. 36/2023 ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla procedura e/o incapacità a contrattare con la pubblica amministrazione.

Requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 100, comma 1, lett. a) del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i.:

- essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto di appalto;
- iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) istituito dall'articolo 109 del D. Lgs. n. 209/2005;

Requisiti di capacità tecnico-professionale di cui all'art. 100, comma 1, lett. c) del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i.:

- aver sottoscritto polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi della società, nonché dei suoi dipendenti anche collaboratori occasionali;
- aver svolto almeno 10 incarichi analoghi per enti pubblici negli ultimi dieci anni dall'indizione della presente procedura;

8. TERMINE E MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DEL PREVENTIVO DI SPESA

Gli operatori economici interessati presentano la documentazione comprendente la seguente modulistica:

- Avviso sottoscritto digitalmente per accettazione;
- Modello istanza di partecipazione e autodichiarazione (Allegato 1);
- Preventivo avente ad oggetto le percentuali di provvигione applicate sui premi assicurativi predisposto secondo lo schema allegato (Allegato 2);
- Relazione descrittiva (max 10 pagine carattere Times New Roman 12) contenente le seguenti informazioni:
 1. Presentazione della propria organizzazione;
 2. Metodologia operativa dell'analisi dei rischi: attività da porre in essere per effettuare l'analisi dei rischi di AIT;

Autorità Idrica Toscana

-
3. Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo dell'Ente finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento dei costi in particolare:
 - Metodo per la stesura di rapporti e ricerca delle migliori condizioni assicurative;
 - Modalità e tempistica per l'attività di consulenza in occasione di gare o procedure per servizi assicurativi;
 - Redazione capitolati tecnici per gare, pareri e consulenze in materia assicurativa;
 4. Proposte assicurative per la gestione dei sinistri:
 - Modalità di gestione e rendicontazione di sinistri attivi e passivi;
 5. Composizione dello staff tecnico preposto alla gestione del servizio affidato:
 - Numero addetti
 - Professionalità e ripartizione dei compiti
 6. Curriculum vitae del soggetto che sarà referente del rapporto con l'Ente (il curriculum vitae è presentato come allegato alla relazione e non viene computato nel numero di pagine della relazione medesima)
 7. Esperienza nel settore assicurativo della pubblica amministrazione ed eventuale indicazione di rapporti in essere o conclusi con Enti di Ambito del Servizio Idrico Integrato.
 8. Eventuali servizi aggiuntivi ed innovativi offerti a titolo gratuito

Il presente Avviso sottoscritto per accettazione, la dichiarazione (Allegato 1), il preventivo di spesa di cui all'Allegato 2 e la documentazione richiesta dovranno pervenire entro e non oltre il termine del **05.02.2026 alle ore 12:00**, esclusivamente tramite la piattaforma START.

A pena di esclusione la dichiarazione e gli altri allegati dovranno essere sottoscritti:

- con firma digitale del Legale Rappresentante dell'operatore economico/soggetti associati o coniugi; in alternativa è ammessa la sottoscrizione autografa, corredata da copia fotostatica di un documento d'identità del sottoscrittore o di un documento di riconoscimento equipollente in corso di validità;
- in alternativa, da un Procuratore del Legale Rappresentante, allegando la relativa procura notarile o altro documento equipollente dal quale si evincano chiaramente poteri e limiti della procura.

In ogni caso la documentazione dovrà essere redatta secondo le indicazioni riportate nel presente avviso e la modulistica allegata. Non sono ammesse proposte pervenute dopo la scadenza del termine di ricezione indicato nel presente Avviso.

9. MODALITÀ DI AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

Con il presente avviso l'AIT non indice alcuna procedura di gara e, pertanto, non sono previsti

Autorità Idrica Toscana

criteri di aggiudicazione, attribuzioni di punteggi e classificazioni di merito. Le manifestazioni di interesse e le proposte tecniche ed economiche hanno il solo scopo di comunicare ad AIT la disponibilità di operatori economici, in possesso dei requisiti richiesti, ad eseguire il servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di tre anni con opzione di rinnovo per ulteriori tre anni, nel rispetto di quanto previsto dal presente Avviso specificandone le condizioni nell'apposita relazione.

La manifestazione di interesse, pertanto, non vincola in alcun modo AIT, che si riserva di non procedere all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo ovvero di affidare il servizio tramite altre procedure previste dal D.lgs. 36/2023.

L'AIT valuterà le proposte pervenute tenendo conto in particolare:

- delle modalità di svolgimento del servizio in relazione alle esigenze dell'Ente, contenute nella Relazione;
- del curriculum vitae del referente del servizio;
- dell'esperienza di brokeraggio assicurativo maturata con Enti di Ambito del Servizio Idrico Integrato.

Nel caso in cui l'Ente decida di procedere all'affidamento diretto del servizio la procedura sarà svolta mediante il Sistema di acquisti telematici della Regione Toscana (START) con l'operatore economico che avrà presentato la proposta maggiormente rispondente alle necessità dell'Ente.

10. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si veda informativa allegata

Responsabile della protezione dei dati (RPD) è l'Avv. Marco Giuri, e-mail: privacy@autoritaidrica.toscana.it.

La Responsabile del Servizio Gare Contratti e Acquisti
Dr.ssa Lucia Mancini (*)
(*) Documento elettronico sottoscritto con firma digitale