

## **INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

La Fondazione Tercas intende selezionare un operatore specializzato ed adeguatamente qualificato nell’attività di brokeraggio assicurativo, per l’affidamento di un incarico di durata annuale, rivolto a **Società regolarmente iscritte, alla data di pubblicazione del presente avviso, nella sezione B del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi**, istituito dal Codice delle Assicurazioni, in attuazione della Direttiva 2002/92/CE e disciplinato dal Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006.

La Fondazione, persona giuridica privata senza scopo di lucro, la cui attività è disciplinata dal D.Lgs 153/99 e dal Protocollo di intesa sottoscritto dall’ACRI e dal MEF in data 22.04.2015, non è destinataria della disciplina pubblicistica per l’affidamento dei contratti, ed è tenuta unicamente a pubblicare sul proprio sito internet le informazioni concernenti gli affidamenti di importo rilevante; l’Ente, tuttavia, opera assicurando la trasparenza della propria attività in conformità alle disposizioni recate dal D.Lgs 153/99 e dallo Statuto ed ai contenuti del suddetto Protocollo di Intesa, tenuto altresì conto delle previsioni dell’art. 1, comma 10-ter, del DL 162/2008, per cui intende individuare la Società affidataria adottando, in via del tutto autonoma e volontaria, una procedura che risponda ai canoni di maggior trasparenza e indipendenza.

Le prestazioni oggetto d’incarico consistono, in via esemplificativa e non esaustiva in:

- a) identificazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate;
- b) analisi delle polizze esistenti, individuazione ed impostazione di un programma assicurativo finalizzato all’ottimizzazione delle coperture e alla limitazione dei costi a carico della Fondazione;
- c) rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri pagati dalle compagnie assicuratrici con relativo importo;
- d) assistenza e consulenza per l’espletamento delle procedure selettive finalizzate all’affidamento dei servizi assicurativi, sino alla fase di stipula delle polizze assicurative;
- e) collaborazione ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione, sia se stipulati con la collaborazione del broker sia per quelli già in corso alla data di inizio dell’incarico, con il controllo sull’emissione delle polizze, delle appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra attività di gestione successiva alla stipula;
- f) assistenza continuativa e gestione, per conto e nell’interesse della Fondazione, anche attraverso procedure informatizzate, dei sinistri attivi e passivi verificatisi durante il periodo contrattuale, che si estenda alla gestione dei sinistri pregressi e pendenti alla data di inizio dell’incarico;
- g) supporto tecnico specialistico in fase di istruttoria dei singoli sinistri;
- h) monitoraggio costante del servizio assicurativo espletato dalle compagnie aggiudicatarie, sia in fase stragiudiziale che in quella giudiziale, e periodica comunicazione all’Ente delle problematiche riscontrate e delle soluzioni adottate;
- i) formazione ed aggiornamento del personale dell’Ente, preposto alla gestione della materia assicurativa;
- j) ogni ulteriore consulenza ed assistenza che si rendesse necessaria nel corso dello svolgimento del servizio.

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari a carico della Fondazione in quanto la remunerazione è a carico delle Compagnie con le quali sono sottoscritti i singoli contratti di assicurazione, senza alcuna ricaduta di carattere economico sull’Ente. Tale remunerazione sarà, pertanto, determinata sulla base della percentuale di provvigione richiesta dal broker che troverà applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti.

Si specifica che indicativamente il monte premi complessivo annuo delle polizze che la Fondazione intende, attualmente, affidare alla gestione del broker ammonta a circa euro 20.000,00.

La suddetta documentazione dovrà essere recapitata in **busta chiusa**, recante la dicitura “**Proposta per affidamento di servizi di brokeraggio assicurativo**”, al seguente indirizzo: Fondazione Tercas, Largo Melatini 17/23, 64100 Teramo, mediante posta raccomandata A.R. o consegna manuale.

Saranno esaminate le candidature pervenute agli uffici della Fondazione **entro le ore 12.00** del giorno giovedì 15 luglio 2021.

Con il presente avviso, pertanto, si invitano le Società interessate, in possesso dei requisiti di professionalità richiesti per la specifica natura dell’incarico, a voler presentare una manifestazione d’interesse per l’affidamento dell’incarico, corredata di:

- una dettagliata presentazione della Società;
- descrizione analitica delle prestazioni offerte, con specifica indicazione della quantità e qualificazione del personale dedicato;
- la percentuale di provvigione richiesta dal broker in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti.

L’affidamento dell’incarico sarà deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione, tenuto conto di seguenti elementi di valutazione qualitativi e quantitativi:

- curriculum societario;
- caratteristiche del team dedicato;
- economicità dell’offerta.

I candidati potranno essere invitati per dei colloqui preliminari all’affidamento definitivo dell’incarico.

La partecipazione al bando presuppone l’automatica ed incondizionata accettazione che la scelta del professionista/società sarà ad insindacabile giudizio della Fondazione.

Il presente avviso non costituisce invito ad offrire né un’offerta al pubblico ai sensi dell’art. 1336 del codice civile o promessa ai sensi dell’art. 1989 del codice civile; la presentazione della manifestazione di interesse non genera alcun diritto o automatismo di partecipazione ad altre procedure di affidamento, non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo la Fondazione che si riserva, tra l’altro, di sospendere, modificare, annullare o revocare in qualsiasi momento la procedura avviata, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Nell’esecuzione dell’eventuale incarico, la Società affidataria sarà tenuta ad attenersi alle disposizioni del Codice di condotta approvato con delibera del Consiglio di Indirizzo dell’Ente in data 31.07.08, disponibile sul sito internet [www.fondazionetercas.it](http://www.fondazionetercas.it).

Ai sensi dell’art. 13 del Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 2016/679), si informa che i dati personali forniti saranno trattati dalla Fondazione per l’esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto. Informativa completa relativa al trattamento dei dati ed ai diritti dell’interessato è disponibile sul sito [www.fondazionetercas.it](http://www.fondazionetercas.it).

Teramo, 15 giugno 2021