



AVVISO MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO



Prot. n. 615 del 01.08.2019

1. Natura dell'Ente e caratteristiche dell'indagine di mercato

L'Opera di Santa Croce (di seguito, *Opera*) è l'Ente dotato di personalità giuridica riconosciuta con attestato ministeriale, amministrata secondo le norme di legge e di regolamento che disciplinano le *Fabbricerie* e che persegue finalità di **tutela, promozione e valorizzazione** della **Basilica** e del **Complesso Monumentale** di Santa Croce, siti in Firenze.

L'Opera intende compiere un'indagine esplorativa del mercato, per la selezione, secondo principi di economicità, efficacia, tempestività e correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, di soggetti in possesso della abilitazione ad operare come broker assicurativo (ex D. Lgs. 209/2005), da invitare a formulare offerta per l'affidamento dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo come di seguito meglio descritti.

2. Oggetto del servizio e sede di svolgimento

È costituito dalle attività di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo dell'Opera, con finalità di individuazione dei prodotti assicurativi più idonei a soddisfare le esigenze di copertura dei rischi cui l'Ente risulta esposto.

A titolo esemplificativo ma non esaustivo, le prestazioni richieste saranno le seguenti:

- a) analisi delle polizze assicurative in essere ed impostazione di un programma assicurativo migliorativo, personalizzato per l'Opera;
- b) monitoraggio dei costi delle polizze assicurative ed ottimizzazione degli stessi in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- c) gestione tecnica dei contratti assicurativi, con controllo sull'emissione di polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra attività amministrativo-contabile;
- d) aggiornamento delle polizze in relazione ad esigenze sopravvenute e/o evoluzioni legislative e regolamentari e/o novità proposte dal mercato assicurativo;
- e) elaborazione di report semestrale sulla situazione sinistri e sulle attività svolte per la corretta gestione assicurativa;
- f) elaborazione di report annuale dal quale si evincano soluzioni/interventi da attuare.

Con riferimento ai punti a), b), c) e d) si evidenzia sin d'ora che le soluzioni assicurative migliorative dovranno essere sottoposte all'Opera, per riceverne specifica autorizzazione alla stipula. Pertanto il Broker non potrà in alcun modo impegnare l'Opera se non preventivamente e specificatamente autorizzato a tale scopo.

Il servizio sarà espletato nella sede del Broker affidatario dell'incarico, anche a mezzo di contatto telefonico o telematico. Per la soluzione di particolari questioni, come pure per lo studio ed il collocamento del programma assicurativo dell'Opera, al Broker potrà essere richiesta la temporanea presenza presso gli uffici dell'Opera, per la quale non sarà riconosciuto alcun rimborso spese.

3. Durata del servizio

Il servizio avrà una durata complessiva di tre anni, decorrenti dalla stipula dell'incarico, indicativamente prevista per il **15.9.2019**.

4. Importo del servizio

Il servizio di brokeraggio sarà remunerato con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti stipulati dal Broker. Al riguardo, al fine di identificare la successiva procedura di affidamento dell'incarico, si precisa che l'importo del servizio su base triennale è stimato in € **8.507,01** e che tale importo è stato determinato applicando ai premi assicurativi imponibili annui attualmente sostenuti dall'Opera l'aliquota provvigionale massima relativa a rami non RCA (12%) e moltiplicando l'importo così ottenuto per tre.

5. Elenco polizze in essere

A titolo di informazione sulla situazione in atto, si fornisce una rappresentazione sintetica delle polizze stipulate dall'Opera, con indicazione del rischio assicurato, dei massimali e/o somme garantite, della scadenza del contratto e dell'importo lordo del premio annuo.

RISCHIO ASSICURATO	MASSIMALI/SOMME GARANTITE	SCADENZA	PREMIO ANNUO (lordo)
Incendio	€ 20.000.000,00 per Fabbricati € 2.000.000,00 le Opere d'Arte (a primo rischio assoluto)	28.12.2019	12.000,00 €
RCT/RCO	Per sinistro (RCT) € 5.000.000,00 Per persona (RCO) € 2.000.000,00 Globale (cumulo RCT/RCO) € 7.500.000,00	31.12.2019	8.000,00 €
Responsabilità civile degli amministratori, sindaci e dirigenti (D&O)	€ 2.000.000,00	31.12.2019	2.694,50 €
Spese Legali e Peritali	Per sinistro € 50.000,00	31.12.2019	3.989,00 €
Infortuni membri del CdA	€ 250.000,00 in caso di morte € 250.000,00 in caso di Invalità permanente da Infortunio € 2.000,00 per spese di cura e riabilitazione, resesi necessarie a seguito di infortunio	31.12.2019	770,00 €
Infortuni Dirigente	5 x RAL annua in caso di morte 6 x RAL annua in caso di invalidità permanente	16.04.2020	604,00 €
Furto	Garanzia portavalori: € 25.000,00 Garanzia furto e rapina di denaro e valori: € 50.000,00	31.12.2019	1.986,50 €

6. Requisiti per la manifestazione dell'interesse

Possono manifestare il proprio interesse a partecipare alla procedura di affidamento del servizio le imprese in possesso dei requisiti di seguito indicati:

- Iscrizione alla **CCIAA** per l'oggetto sociale di esercizio del servizio di brokeraggio assicurativo;
- Iscrizione al **Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione B (Broker)** istituito ai sensi dell'articolo 109 del D.Lgs. 209 del 7/9/2005 e al regolamento ISVAP nr.5 del 16/10/2006 e s.m.i., da **almeno 5 anni**;
- Insussistenza di **motivi di esclusione** dalla partecipazione a procedure di affidamento di contratti pubblici;



d) Nell'ultimo triennio:

- aver svolto servizi di intermediazione nella stipulazione di contratti di assicurazione, con esito positivo, per un importo complessivo in premi di assicurazione pari ad **almeno € 180.264,00**;
- aver gestito servizi di brokeraggio assicurativo in favore di **almeno 2 soggetti**, tra Enti incaricati della gestione e valorizzazione di Complessi monumentali, Musei, Gallerie, Fondazioni di arte pubbliche o private, Case d'asta.

7. Procedura di affidamento del servizio e criterio di selezione delle offerte

L'incarico sarà affidato mediante procedura di affidamento diretto. La selezione delle offerte avverrà col criterio del **minor prezzo**, formulato quale **minore provvigione unica** (compresa tra l'8 ed il 12%), da applicare ai premi richiesti per la stipula dei contratti di assicurazione. Sarà previsto un sistema premiante a fronte di miglioramenti delle condizioni di polizza e/o dei premi assicurativi a parità di condizioni, rispetto alle polizze in essere.

8. Modalità di presentazione della manifestazione di interesse

I soggetti interessati al possibile affidamento del servizio ed in possesso dei requisiti indicati all'art. 5 potranno esprimere la loro manifestazione di interesse su modello *Allegato 1*, correlandola con:

- a) **Manifestazione di interesse e dichiarazione sostitutiva (allegato 1)** relativa a:
 - servizi di intermediazione nella stipulazione di contratti di assicurazione per **almeno € 180.264,00**
 - gestione di servizi di brokeraggio assicurativo in favore **di almeno 2 tra**: Enti incaricati della gestione e valorizzazione di Complessi monumentali, Musei, Gallerie, Fondazioni di arte pubbliche o private, Case d'asta, indicanti per ciascun servizio:
committente, oggetto, durata servizio, rischi gestiti, importo complessivo in premi di assicurazione.
- b) **Relazione illustrativa** recante modalità di organizzazione del servizio, struttura organizzativa e composizione dello staff tecnico, eventuali servizi aggiuntivi (max 3 cartelle formato A4);
- c) **Curriculum vitae aziendale**, dal quale si evinca la pregressa esperienza del Broker

Entro il termine tassativo delle ore **12:00** del giorno **30.08.2019**, la manifestazione di interesse, redatta con le modalità indicate, dovrà essere inviata all'indirizzo PEC:

direzione@pec.santacroceopera.it

la spedizione dovrà avvenire da un indirizzo PEC ed indicare, nell'oggetto, la dicitura "**Manifestazione di interesse per servizio di brokeraggio assicurativo**" precisando, nel corpo dell'e-mail, denominazione dell'impresa mittente, indirizzo della sede legale, p. iva e contatti.

9. Trattamento dei dati personali

Con riferimento al trattamento dei dati personali, si rinvia all'Allegato 2 al presente Avviso, recante Informativa sulla protezione dei dati personali (art. 13 Reg. Ue 2016/679) ed alla relativa dichiarazione di consenso.

10. Informazioni

Informazioni sul presente Avviso possono essere richieste per iscritto all'indirizzo e-mail segreteria@santacroceopera.it, precisando nell'oggetto il riferimento alla **Manifestazione di interesse per servizio di brokeraggio assicurativo**.

11. Norme finali

Il presente avviso ha scopo esclusivamente *esplorativo del mercato*, non implica alcun vincolo per l'*Opera* che, in ogni momento, potrà sospendere, modificare o annullare l'indagine avviata e non dar seguito al



successivo affidamento dell'incarico, il tutto senza che i soggetti proponenti possano vantare pretese di alcun tipo.



*Allegato_1_Modello manifestazione di interesse + dichiarazione sostitutiva
Allegato_2_Informativa al trattamento dati personali*

Opera di Santa Croce Onlus
Il Segretario generale

Stefano Filippini