



**ISTITUTO AUTONOMO PER LE CASE POPOLARI  
DEL LIBERO CONSORZIO DI CALTANISSETTA**



Regione Siciliana

Via Luigi Rizzo, 14/a - 93100 Caltanissetta

P.IVA 00050460856

☎ 0934500711 fax 0934500747

Sito Web: [www.iacp.cl.it](http://www.iacp.cl.it) E-Mail: [info@iacp.cl.it](mailto:info@iacp.cl.it) PEC: [info@pec.iacp.cl.it](mailto:info@pec.iacp.cl.it)

**AREA DIREZIONE**

Servizio AA.GG. ed Istituzionali

tel. 0934500740 email: [a.lega@iacp.cl.it](mailto:a.lega@iacp.cl.it)

**AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL  
SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

**IL DIRETTORE GENERALE**

**VISTA E RICHIAMATA** la propria determinazione n. 116, del 06-06-2024, con la quale si è disposto di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del D.Lgs.vo del 31/03/2023 n. 36 in attuazione dell'art. 1 della Legge n° 78/2022 e relativi allegati previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

**VISTO** l'art. 50 co. 1 lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023;

**CONSIDERATI** i principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità nonché pubblicità tra i criteri che sovrintendono all'affidamento ed alla esecuzione dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria.

**RENDE NOTO**

che l'Istituto Autonomo Case Popolari di Caltanissetta intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di anni tre decorrenti dal 01-07-2024 ovvero dalla data di materiale consegna, se successiva, con opzione di rinnovo per un anno e possibilità di proroga tecnica di ulteriori sei mesi, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell'art 50 co. 1 lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023.

**OGGETTO E DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore di questo IACP. L'appalto riguarda l'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione, e nella loro gestione ed esecuzione.

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari diretti per l'istituto, né presenti e né futuri, in quanto le prestazioni del broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno stipulati i singoli contratti assicurativi.

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative dello IACP contratte nell'ambito della proprie competenze istituzionali.

In particolare l'incarico riguarda:

1. ricognizione, analisi e valutazione dei bisogni assicurativi dell'ente, dei rischi da assicurare ai fini di una efficace prevenzione e gestione del rischio, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e stesura di un programma assicurativo dell'Ente, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;

**Responsabile del procedimento** : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

**Piano** \_\_\_\_\_ **Stanza** \_\_\_\_\_ **Tel.** \_\_\_\_\_ **Durata del procedimento** \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

**Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP)** : e-mail **Incaricato**: dr.ssa. Paola Garofalo **Piano 1 Stanza 6** Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

**Orari ricevimento pubblico**: Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00

2. attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all'affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
  - redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o il bando di gara;
  - assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;
  - assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
  - assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara. Resta inteso che il Broker non potrà interferire di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione della compagnia Assicurativa;
3. ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;
4. assistenza nella gestione polizze, sia per quelle in essere che per quelle passate, con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
  - gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
  - controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
  - segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
  - le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
  - eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;
  - formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente.

Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti le polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente.

Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente i dati necessari per il pagamento almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative e a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto dell'Ente, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse.

Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 209/2005 il versamento del premio nelle mani del broker si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

## PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo lo IACP di Caltanissetta che procederà ai sensi della normativa in premessa richiamata tramite affidamento diretto al soggetto che, in relazione al possesso di documentate esperienze pregresse, risulterà più idoneo.

## REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso dei requisiti generali di cui all'art. 94 e seguenti del D. Lgs. n.36/2023

All'indagine di mercato possono partecipare i soggetti che possiedono, fornendo dichiarazione del legale rappresentante da inserire nell'offerta, almeno i seguenti requisiti:

- Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;

---

**Responsabile del procedimento** : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

**Piano** \_\_\_\_\_ **Stanza** \_\_\_\_\_ **Tel.** \_\_\_\_\_ **Durata del procedimento** \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

**Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP)** : e-mail **Incaricato:** dr.ssa. Paola Garofalo **Piano 1 Stanza 6** Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

**Orari ricevimento pubblico:** Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00

- Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D.Lgs 209/2005, sezione B dello stesso, da almeno tre anni;
- Avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale non inferiore a quelli stabiliti dall'IVASS;
- Aver svolto nell'ultimo triennio (2021-2023) servizi di brokeraggio assicurativo in favore di almeno n. 5 Amministrazioni pubbliche per l' Edilizia Residenziale Pubblica (IACP, ATER, ALER ect.) con un patrimonio immobiliare di almeno 3.000 u.i.;
- Di aver intermediato nell'ultimo triennio (2021-2023) premi per un ammontare complessivo non inferiore a € 500.000,00 riferito a Pubbliche Amministrazioni soprarichiamate;
- Di avere una presenza territoriale nell'ambito della Regione Siciliana al fine di fornire una consulenza e assistenza continua.

### MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire l'istanza e gli allegati al protocollo dell'Ente esclusivamente a mezzo PEC (in formato PDF con firma digitale) all'indirizzo [info@pec.iacp.cl.it](mailto:info@pec.iacp.cl.it) entro e non oltre le ore **13,00** del giorno **25/06/2024**.

Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non verranno considerate.

L'istanza dovrà contenere:

- **Manifestazione di interesse** e dichiarazione unica, redatta secondo il modello A) allegato al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale, a pena di esclusione, dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale);
- **Relazione sintetica di presentazione** riportante i contenuti di seguito indicati:
  - ✓ Esperienza maturata nell'ambito degli enti che si occupano (ERP) di edilizia residenziale pubblica, con specifico riferimento alla predisposizione di capitolati, gestione dei sinistri, numero fabbricati assicurati ed altro relativamente a polizze del tipo globale fabbricati;
  - ✓ Esperienza maturata nell'ambito delle polizze assicurative per responsabilità civile patrimoniale dei dipendenti;
  - ✓ Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
  - ✓ Gestione dei contratti assicurativi;
  - ✓ Gestione delle procedure in caso di sinistri;
  - ✓ Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
  - ✓ Servizi aggiuntivi;
  - ✓ Presenza territoriale.
- **Elemento economico**, di cui al modello B) al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante.

### AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50 co. 1 lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto del presente avviso.

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
Proposta Max 80 punti	Esperienza maturata nell'ambito degli enti che si occupano (ERP) di edilizia residenziale pubblica, con specifico riferimento alla predisposizione di capitolati, gestione dei sinistri, numero	Max 15 punti

**Responsabile del procedimento** : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

**Piano** \_\_\_\_\_ **Stanza** \_\_\_\_\_ **Tel.** \_\_\_\_\_ **Durata del procedimento** \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

**Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP)** : e-mail **Incaricato:** dr.ssa. Paola Garofalo **Piano 1 Stanza 6** Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

**Orari ricevimento pubblico:** Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00

	fabbricati assicurati ed altro relativamente a polizze del tipo globale fabbricati;	
	Esperienza maturata nell'ambito delle polizze assicurative per responsabilità civile patrimoniale dei dipendenti	Max 10 punti
	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;	Max 15 punti
	Gestione dei contratti assicurativi;	Max 5 punti
	Gestione delle procedure in caso di sinistri;	Max 5 punti
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;	Max 10 punti
	Servizi aggiuntivi	Max 10 punti
	Presenza territoriale	10 punti
Elemento economico Max 20 punti	Provvigioni	Max 20 punti

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione delle soluzioni, di personalizzazione del servizio.

Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto riportato nella seguente tabella:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulla polizza assicurativa	Fino al 10%: punti 20 Oltre il 10% e fino all'12%: punti 15 Oltre il 12% e fino al 14 %: punti 10 Oltre il 14% e fino al 15 %: punti 5 Oltre il 15%: punti 0
---	--

#### ALTRE INFORMAZIONI

Il presente avviso viene pubblicato sul sito istituzionale dell'Ente (<http://www.IACP.CL.IT> nella sezione "Amministrazione trasparente").

Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente.

Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: [info@pec.iacp.cl.it](mailto:info@pec.iacp.cl.it).

Il Responsabile Unico del Progetto è il Dott. Ing. Alfredo Lega.

#### Informativa circa la raccolta ed il trattamento dei dati personali

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR" o anche "Normativa Applicabile in Materia di Protezione dei Dati"), si fornisce di seguito l'informativa riguardante il trattamento dei dati personali forniti dagli operatori e/o acquisiti presso terzi, ai fini del processo di qualificazione, nonché per la valutazione dell'Offerta contrattuale e l'eventuale successiva gestione del contratto. In tale sede potranno o dovranno essere raccolti e trattati dati personali relativi alle imprese partecipanti, ai suoi dipendenti, collaboratori e agli eventuali subappaltatori.

Responsabile del procedimento : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

Piano \_\_\_\_\_ Stanza \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ Durata del procedimento \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP) : e-mail Incaricato: dr.ssa. Paola Garofalo Piano 1 Stanza 6 Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

Orari ricevimento pubblico: Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00

### **Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento**

Il Titolare del trattamento è Istituto Autonomo Case Popolari di Caltanissetta, con sede legale in Via Luigi Rizzo n. 14/A, 93100 Caltanissetta.

Il Responsabile del trattamento dei dati personali per le attività dell'area è il Direttore Generale, domiciliato, per la carica ricoperta, in via Luigi Rizzo n. 14/A, indirizzo e-mail [direzione@pec.iacp.cl.it](mailto:direzione@pec.iacp.cl.it), o chi dovesse successivamente subentrare nella funzione.

### **Responsabile della Protezione dei Dati ("DPO")**

Il Responsabile della Protezione dei Dati è MASTER MEDIA, che può essere contattato al seguente indirizzo email: [mastermediasrl@pec.it](mailto:mastermediasrl@pec.it)

### **Finalità del trattamento e presupposto giuridico del trattamento**

I dati acquisiti nell'ambito del presente procedimento potranno essere utilizzati per le seguenti finalità:

- a) trattamento necessario per adempiere a un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento i questo caso i dati personali potranno essere trattati, senza la necessità del consenso, nei casi in cui ciò sia necessario per adempiere a obblighi derivanti da disposizioni di legge, normativa comunitaria, nonché di norme, codici o procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti. Inoltre, dati personali potranno essere trattati per dare seguito a richieste da parte dell'autorità amministrativa o giudiziaria competente e, più in generale, di soggetti pubblici nel rispetto degli obblighi di legge.
- b) verificare l'idoneità tecnica, economico-finanziaria e la capacità professionale per la partecipazione alla presente procedura d'appalto ed ai fini dell'eventuale assegnazione del Contratto e del corretto adempimento e gestione del contratto medesimo;
- c) Difesa di un diritto in sede giudiziaria - i dati personali saranno trattati ogniqualvolta risulti necessario al fine di accertare, esercitare o difendere un diritto del Titolare o di altro dipendente di questa Amministrazione.
- d) Pubblicazioni web per obblighi di trasparenza.- Questo IACP effettua il trattamento di dati personali, contenuti in atti e documenti amministrativi, che devono essere pubblicati sul web per obblighi di trasparenza previsti dal D.lgs n. 33/2013

### **Destinatari dei dati personali**

Per il perseguimento di specifiche finalità, il Titolare potrà comunicare i dati personali a soggetti terzi, quali, ad esempio, quelli appartenenti ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- ✓ forze di polizia, forze armate ed altre amministrazioni pubbliche, per l'adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria;
- ✓ compagnie di assicurazione competenti per la liquidazione dei sinistri;
- ✓ società specializzate nel recupero crediti;

Il Titolare garantisce la massima cura affinché la comunicazione dei dati personali ai predetti destinatari riguardi esclusivamente i dati necessari per il raggiungimento delle specifiche finalità cui sono destinati.-

### **Trasferimento dei dati personali al di fuori dell'UE**

Questa amministrazione non effettuerà il trasferimento dei dati personali trattati, verso paesi non appartenenti all'Unione Europea.

### **Periodo di conservazione dei dati**

I dati saranno conservati per il tempo necessario all'espletamento della procedura, in ottemperanza di obblighi normativi. Al termine di tale periodo, saranno cancellati o altrimenti irreversibilmente de-identificati, salvo l'ulteriore conservazione di alcuni o tutti i dati sia richiesta dalla legge.

### **Diritti degli interessati**

Gli interessati hanno il diritto di ottenere dal Titolare l'accesso ai dati personali e alle informazioni relative al trattamento, la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano nonché, tenuto conto delle finalità del trattamento, il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

Hanno altresì il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che li riguardano, nonché la portabilità degli stessi e la limitazione del trattamento nei casi previsti dalla legge.

---

**Responsabile del procedimento** : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

**Piano** \_\_\_\_\_ **Stanza** \_\_\_\_\_ **Tel.** \_\_\_\_\_ **Durata del procedimento** \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

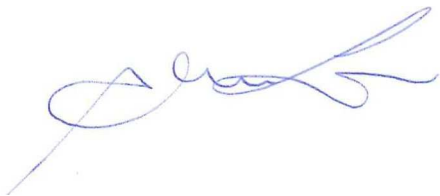
**Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP)** : e-mail **Incaricato:** dr.ssa. Paola Garofalo **Piano 1 Stanza 6** Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

**Orari ricevimento pubblico:** Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00

Possono esercitare i diritti sopra elencati inviando una email all'indirizzo di posta elettronica [info@pec.iacp.cl.it](mailto:info@pec.iacp.cl.it) oppure scrivendo al responsabile per la protezione dei dati Direttore Generale dello IACP di Caltanissetta Via Luigi Rizzo n. 14/a 93100 Caltanissetta.

Viene inoltre garantito il diritto di rivolgersi all'autorità per la protezione dei dati competente in caso di trattamento illecito dei dati.

Il Resp. Servizio AA.GG. ed Istituzionali  
Dott. Ing. Alfredo Lega



Il Direttore Generale  
Arch. Antonino Mameli



---

**Responsabile del procedimento** : \_Istr. \_\_\_\_\_ (se non compilato il responsabile è il dirigente preposto alla struttura organizzativa)

**Piano** \_\_\_\_\_ **Stanza** \_\_\_\_\_ **Tel.** \_\_\_\_\_ **Durata del procedimento** \_\_\_\_\_ (ove non previsto da leggi o regolamenti è di 30 giorni)

**Ufficio Relazioni con il Pubblico (URP)** : e-mail **Incaricato:** dr.ssa. Paola Garofalo **Piano 1 Stanza 6** Tel. 0934 500725 e-mail: [p.garofalo@iacp.cl.it](mailto:p.garofalo@iacp.cl.it)

**Orari ricevimento pubblico:** Lunedì, Mercoledì e Venerdì dalle ore 9:00 alle ore 11:00 – Martedì dalle ore 16:30 alle ore 18:00