

AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

La Fondazione Istituto Italiano di Tecnologia (nel seguito “IIT”) con sede in via Morego, 30 – 16163 Genova (ITC33) intende procedere con l’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite procedura di cui all’art. 50, co. 1, lett. b) del D.Lgs. 36/2023 (nel seguito “Codice”).

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e la consultazione del maggior numero di operatori economici. Gli operatori economici che manifesteranno interesse, se in possesso dei requisiti nel seguito indicati, potranno eventualmente essere invitati a presentare a IIT un preventivo di offerta per l’espletamento del servizio in oggetto.

Il valore stimato per l’affidamento del servizio in oggetto è di euro 120.000,00 (centoventimila/00) IVA esclusa per la durata di 36 mesi.

Si precisa, infine, che il presente avviso e la successiva manifestazione di interesse non vincolano in alcun modo IIT e non costituiscono diritti o interessi legittimi a favore dei soggetti coinvolti.

I soggetti che intendono essere consultati dovranno possedere i seguenti requisiti:

1 Requisiti di ordine generale

- insussistenza delle cause di esclusione indicate dall’art. 94 e 95 del Codice;
- insussistenza di accordi con operatori economici partecipanti alla medesima procedura tali da far ritenere che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale;

2 Requisiti di idoneità professionale

- iscrizione nel registro delle imprese della C.C.I.A.A. o nel registro delle commissioni provinciali per l’artigianato o presso i competenti ordini professionali, ovvero nei registri professionali o commerciali, di cui all’Allegato II.11 del Codice e secondo le modalità vigenti nello Stato di residenza, con un oggetto sociale adeguato alla prestazione prevista dall’appalto. Nel caso di organismo non tenuto all’obbligo di iscrizione in C.C.I.A.A., sarà sufficiente la presentazione di una dichiarazione del legale rappresentante o soggetto munito di idonea procura, resa in forma di autocertificazione ai sensi del D.P.R. 445/2000, con la quale si dichiara l’insussistenza del suddetto obbligo di iscrizione alla C.C.I.A.A.;
- iscrizione nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) “mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker” ai sensi dell’art. 109, comma 2, lett. b), del D.lgs. 209/2005 e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché annotazione nell’elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 del D. Lgs. 209/2005;

3 Requisiti di capacità economica e finanziaria

- fatturato globale maturato nei migliori tre anni degli ultimi cinque anni precedenti a quello di indizione della procedura di affidamento di importo complessivo pari al doppio del valore stimato dell’appalto, pari ad € 240.000,00 (duecentoquarantamila/00);

- possesso di una polizza di assicurazione della responsabilità civile per danni conseguenti a negligenze ed errori professionali, ai sensi degli artt. 110, comma 3, e 112, comma 3, del d. lgs. n. 209/2005;
- 4 Requisiti di capacità tecniche e professionali
- pregresse e documentate esperienze analoghe a quelle oggetto di affidamento, maturate negli ultimi 36 mesi dalla pubblicazione della presente indagine di mercato presso Enti e/o Istituti di natura pubblica o privata.

CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

Il servizio consiste nelle attività di assistenza e supporto specialistico relativi al programma assicurativo di IIT, nonché di collaborazione alla gestione e all'esecuzione dei contratti assicurativi, anche in relazione ai sinistri e al contenimento del rischio. L'attività oggetto del presente appalto sarà l'intermediazione e la consulenza assicurativa da prestare in favore di IIT, ai sensi del D.Lgs. 07 settembre 2005 n. 209 e dei relativi Regolamenti IVASS emanati ed emanandi.

Il Servizio prevede, a titolo non esaustivo, l'esecuzione delle seguenti attività:

- a) Gestione tecnica ed amministrativa dei contratti assicurativi oggetto dell'incarico, dalla predisposizione ed emissione delle polizze e delle appendici, alla richiesta di attestati/certificati di copertura, alla gestione delle scadenze e dei relativi pagamenti, nonché di ogni altra attività amministrativo-contabile connessa, anche mediante l'utilizzo di supporti informatici evoluti, compresa la produzione di specifica reportistica personalizzata; aggiornamento o revisione delle polizze a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo, di normative sopravvenute, o di nuove esigenze espresse dalla Fondazione;
- b) Assistenza e supporto tecnico specialistico continuativo nella gestione dei sinistri occorsi durante il periodo contrattuale nonché di quelli preesistenti presi in carico, in coerenza con le esigenze della Fondazione; verifica degli atti di liquidazione e controllo della corretta applicazione di franchigie, scoperti e massimali; collaborazione attiva nelle attività di recupero danni e nella segnalazione di iniziative idonee a garantire una liquidazione tempestiva ed efficace; possibilità di proporre soluzioni volte a contenere la sinistrosità complessiva e migliorare l'efficacia gestionale del portafoglio sinistri.
- c) Predisposizione semestrale di report analitici e statistiche sull'andamento dei rischi e sulla sinistrosità per ciascuna polizza gestita, comprensivi di analisi dei rapporti tecnici e dei profili di rischio, sia generale sia specifici rispetto alle attività della Fondazione; i report dovranno costituire uno strumento di supporto decisionale, utile anche a valutare l'adeguatezza e l'evoluzione delle coperture assicurative in essere.
- d) Fornitura di un sistema informativo o applicativo dedicato, idonea a supportare la gestione amministrativa delle polizze e dei sinistri, accessibile agli uffici competenti della Fondazione e aggiornato in tempo reale, al fine di garantire efficienza, tracciabilità e trasparenza nella attività assicurative.
- e) Elaborazione semestrale di un sommario assicurativo, in formato editabile, riepilogativo delle principali caratteristiche delle coperture assicurative attive presso la Fondazione, comprensivo di indicazioni utili al monitoraggio dei livelli di protezione, alla pianificazione di eventuali adeguamenti e al controllo interno; per esigenze specifiche, la Fondazione potrà richiedere alla Stazione Appaltante aggiornamenti infra-annuali di tale sommario.
- f) Supporto consulenziale al Risk Manager nella individuazione e nella mappatura dei rischi emergenti attinenti alle specifiche attività della Fondazione.

- g) Supporto, su richiesta, nell'analisi di esigenze assicurative connesse a specifiche problematiche professionali e/o di categoria, inclusa la possibilità di proporre convenzioni o soluzioni assicurative individuali e collettive per differenti settori di rischio, coerenti con le attività della Fondazione e dei suoi collaboratori.
- h) Aggiornamento periodico del cyber risk assessment di IIT, finalizzato all'identificazione di nuovi scenari di minaccia, generali e business-specifici, comprensivi di una valutazione di impatto e quantificazione economica degli scenari stessi, con individuazione degli interventi prioritari da portare avanti e delle soluzioni assicurative più adeguate reperibili sul mercato.
L'attività dovrà garantire la continuità con il lavoro pregresso, valorizzando i risultati ottenuti negli ultimi anni e mantenendo coerenza metodologica, eventualmente con aggiornamenti condivisi, al fine di assicurare una visione evolutiva e integrata del rischio cyber.
- i) In occasione di scadenze, rinnovi o modifiche delle polizze in essere, supporto alla predisposizione dei documenti di gara (in particolare dei Capitolati di gara/Schemi di Polizza) e alla stima dei premi presunti al fine di definire basi di gara coerenti con le specifiche esigenze assicurative della Fondazione. I documenti tecnici dovranno essere corredati di una relazione esplicativa sui criteri adottati per l'individuazione delle basi di gara e per la strutturazione delle coperture in ciascun ramo di rischio.
- j) Assistenza e supporto nelle varie fasi di espletamento della gara e nella fase di stipula dei contratti assicurativi;
- k) Realizzazione, su richiesta, di attività formative e di aggiornamento rivolte al personale coinvolto nella gestione assicurativa della Fondazione, finalizzate a illustrare le principali novità normative e gli impatti operativi derivanti da cambiamenti rilevanti nel settore assicurativo. I contenuti e le modalità di erogazione saranno concordati con la Fondazione in funzione delle specifiche esigenze, da concordarsi secondo le esigenze di IIT, rivolta ai dipendenti coinvolti nella gestione delle polizze di IIT.

MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

La manifestazione di interesse dovrà essere presentata utilizzando la piattaforma digitale "Gare Telematiche" messa a disposizione da IIT sul proprio profilo del committente www.iit.it, accedendo alla sezione "Tenders and Accredited Suppliers".

Per l'utilizzo della Piattaforma digitale, si precisa fin d'ora che è richiesto:

- la previa registrazione alla piattaforma per la gestione degli albi informatizzati e delle gare telematiche;
- il possesso e l'utilizzo della firma digitale di cui all'art. 1, comma 1, lett. s) del D. Lgs. n. 82/2005;
- la seguente dotazione tecnica minima: un personal computer collegato ad internet e dotato di un browser Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Safari e un programma software per la conversione in formato .pdf dei file che compongono la manifestazione di interesse.

La manifestazione di interesse dovrà essere compilata possibilmente in conformità al facsimile manifestazione di interesse e, comunque, dovrà fornire tutte le dichiarazioni/attestazioni contenute nel medesimo facsimile, che s'intendono qui trascritte. La manifestazione di interesse resa quale dichiarazione sostitutiva ai sensi del D.P.R. 445/2000, dovrà essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante o procuratore dell'operatore economico e, nel caso di procuratore, dovrà essere corredata da copia della procura ai sensi degli artt. 18 e 19 del D.P.R. 445/2000.

La manifestazione di interesse dovrà essere trasmessa a IIT entro e non oltre il giorno 09/04/2025, ore 13:00.

Le manifestazioni di interesse pervenute oltre il suddetto termine non saranno prese in considerazione.

Si comunica che IIT, fermo restando il possesso dei requisiti minimi richiesti agli operatori economici ai fini della partecipazione all'affidamento di che trattasi, provvederà a consultare tutti gli operatori economici individuati tramite la presente indagine di mercato, se sussistenti in tal numero.

NOTE INFORMATIVE

Il trattamento dei dati inviati dai soggetti interessati si svolgerà conformemente alle disposizioni contenute nel Regolamento UE 2016/679 per finalità unicamente connesse all'affidamento della fornitura.

Per ogni ulteriore dettaglio si rimanda all'allegata "Informativa per il trattamento dei dati personali per i fornitori".

Richieste di chiarimento possono essere inoltrate tramite la Piattaforma, nell'area messaggistica on line presente nella sezione dedicata al presente avviso, entro il giorno 09/04/2025 ore 10:00.

Il Responsabile Unico del Progetto
Dott. Stefano Desiderio

Allegati:

1. Fac-simile "Manifestazione di interesse";
2. Informativa per il trattamento dei dati personali per i fornitori;