
Ris. Mun. N. 1634 del 17.12.2024

8 gennaio 2025

Concorso per l'attribuzione del mandato di gestione di parte del portafoglio assicurativo della Città di Mendrisio e di ECAM per il periodo 2026 - 2030

Il Municipio di Mendrisio,

apre la procedura di concorso pubblico ai sensi della Legge sulle commesse pubbliche (LCPubb) del 20 febbraio 2001 nonché del relativo regolamento d'applicazione (RLCPubb) del 12 settembre 2006, per la seguente commessa:

Concorso per l'attribuzione del mandato di gestione di parte del portafoglio assicurativo della Città di Mendrisio e di ECAM per il periodo 2026 – 2030.

1. Ente banditore e committente

Committenti sono il Comune di Mendrisio (Capofila) ed ECAM

Indirizzo di contatto:

Comune di Mendrisio, Cancelleria comunale, via Municipio 13, 6850 Mendrisio

Tel. +41 58 688 31 10

e-mail: cancelleria@mendrisio.ch

2. Oggetto del mandato

Oggetto della commessa è la gestione di parte del portafoglio assicurativo della Città di Mendrisio nonché la gestione di parte del portafoglio assicurativo di ECAM.

3. Genere del concorso

Il concorso è sottoposto alle disposizioni della Legge cantonale sulle commesse pubbliche (LCPubb) del 20 febbraio 2001, del Regolamento di applicazione della Legge sulle commesse pubbliche e del Concordato intercantonale sugli appalti (RLCPubb/CIAP) del 12 settembre 2006, della Legge federale del 6 ottobre 1995 sul mercato interno (LMI), della Legge federale del 19 dicembre 1986 contro la concorrenza sleale (LCSI) e della Legge federale del 6 ottobre 1995 sui cartelli e altre restrizioni alla concorrenza (LCart); sarà aggiudicato nell'ambito di una procedura libera.

4. Lingua e valuta

La lingua del concorso è l'italiano. Tutti i rapporti orali e scritti con i committenti sia in relazione al concorso che alla gestione del mandato sono tenuti in lingua italiana. Documenti ufficiali possono essere presentati in un'altra lingua nazionale. La valuta dell'offerta è il Franco svizzero (CHF).

5. Condizioni di partecipazione

La procedura è aperta a tutte le società di brokeraggio autorizzate dalla FINMA e iscritte nel registro degli intermediari. I requisiti d'idoneità sono specificati nella documentazione di concorso.

6. Criteri di aggiudicazione

6.1. Qualità tecniche e qualifiche dell'offerente 43%

- Referenze dell'azienda: massimo 150 punti pari al 15%.
- Referenze dei collaboratori designati quali responsabili per singoli rami assicurativi: massimo 150 punti pari al 15%.
- Elenco Compagnie d'assicurazione legate contrattualmente all'offerente: massimo 130 punti, pari al 13%.

In sede di valutazione delle referenze, sia dell'azienda che del collaboratore, più polizze relative allo stesso rischio e per il medesimo referente saranno considerate una sola volta.

6.2. Condizioni finanziarie dell'offerta 42%

- Importo complessivo della retrocessione (courtage) annua a favore dei committenti prevista sul totale delle retrocessioni indicate nella tabella 1 e 2 dell'allegato E (senza considerare le prestazioni fatturabili a tariffa oraria per richieste specifiche del committente): massimo 300 punti pari al 30%.
- Costo orario fatturato per prestazioni specifiche richieste dai committenti: massimo 120 punti pari al 12%.

6.3. Struttura aziendale disponibile per l'esecuzione del mandato 10%

Tempi d'intervento previsti: massimo 100 punti pari al 10%.

6.4. Garanzie finanziarie 5%

Somma assicurata per danni patrimoniali derivanti dalla violazione dell'obbligo di diligenza professionale: massimo 50 punti pari al 5%.

7. Termine per l'esecuzione del mandato

Inizio mandato: 01.01.2026.¹

Termine mandato: 31.12.2030, rinnovabile tacitamente per un ulteriore anno. È data possibilità di disdetta per entrambe le parti già dopo un anno con un preavviso scritto di 6 mesi.

8. Consegna documenti di concorso

Gli atti completi del concorso ed il capitolato sono a disposizione, in forma elettronica, unitamente all'avviso di gara sul sito internet della Città di Mendrisio a partire dall'8 gennaio 2025 (www.mendrisio.ch/concorsi).

Non è previsto l'invio per posta dei documenti di concorso.

9. Domande sugli atti di concorso

Tutte le domande dovranno essere indirizzate per via informatica all'indirizzo di posta elettronica cancelleria@mendrisio.ch, entro il 22 gennaio 2025.

Le relative risposte verranno date sempre via posta elettronica entro il 5 febbraio 2025.

¹ supporto procedura di appalto per l'assegnazione delle polizze da primavera 2025

10. Inoltro delle offerte

Le offerte in busta chiusa e sigillata con la dicitura esterna “*Concorso Broker assicurativo Città ed ECAM*” dovranno pervenire all’indirizzo Municipio di Mendrisio, Cancelleria comunale, Via Municipio 13, 6850 Mendrisio **entro le ore 10.00 del 17 febbraio 2025**.

Gli incarti ricevuti oltre il termine fissato, incompleti e/o senza i certificati richiesti saranno scartati. Fanno eccezione i documenti di legge, per i quali verrà assegnato un termine di 5 giorni per la consegna di quelli mancanti. È compito dei singoli offerenti di assicurarsi che l’incarto pervenga in tempo utile ai Committenti, tenendo conto di un possibile ritardo nella consegna postale.

11. Apertura delle offerte

L’apertura delle offerte avverrà in seduta pubblica dei Committenti **alle ore 10.30 del 17 febbraio 2025** presso Palazzo comunale, Via Municipio 13, 6850 Mendrisio.

12. Rimedi giuridici

Contro il presente bando di concorso e contro gli atti del concorso è data facoltà di ricorso entro 10 giorni dalla data di pubblicazione degli atti di concorso sul sito della Città (08.01.2025).

Il ricorso, debitamente motivato, deve essere inoltrato in forma scritta al Tribunale cantonale amministrativo, Via Pretorio 16, CH-6900 Lugano.

Il ricorso non ha, per principio, effetto sospensivo.

Riassunto in lingua francese

La Ville de Mendrisio et ECAM publient, le présent appel d’offres pour l’attribution du mandat de gestion d’une partie du portefeuille d’assurances de la Ville de Mendrisio et ECAM.

La documentation du concours peut être téléchargée sur le site www.mendrisio.ch/concorsi à partir du 08.01.2025.

L’envoi par poste de la documentation est exclu.

Les offres doivent parvenir à la Ville de Mendrisio, Cancelleria comunale, Via Municipio 13, 6850 Mendrisio au plus tard le 17.02.2025, avant 10.00 heures, dans une enveloppe cachetée avec la mention extérieure obligatoire “*Concorso Broker assicurativo Città ed ECAM*”.

Il Municipio



Procedura libera

Legge sulle commesse pubbliche (LCPubb)

Concorso pubblico per l'assegnazione del mandato di gestione di parte del portafoglio assicurativo della Città di Mendrisio e dell'Ente Case Anziani Mendrisiotto (ECAM)

Scadenza **Lunedì 17 febbraio 2025**

Ore **10.00**

Base legale:

Legge sulle commesse pubbliche del 20 febbraio 2001 (LCPubb) e Regolamento di applicazione della legge sulle commesse pubbliche e del Concordato intercantonale sugli appalti pubblici (RLCPubb/CIAP) (art. 12 cpv. 1 lett. a CIAP)

Committenti: Comune di Mendrisio (Capofila), Via Municipio 13, 6850 Mendrisio
Ente Case Anziani Mendrisiotto (ECAM), Via Gismonda 2, 6850 Mendrisio

Ditta offerente:

Indirizzo:

Località:

N. tel.:

E-mail:

Responsabile:
(nome e cognome)

Importo totale dell'offerta, IVA 8.1% (IVA inclusa)

CHF

Luogo e data:

Timbro e firma legale:
(vale/valgono la/le firma/e iscritta/e a Registro di commercio)

Indicare il nominativo del firmatario/dei firmatari:

Indicazioni della ditta offerente

Le presenti dichiarazioni devono essere compilate in modo completo dall'offerente.

Offerente

	Ragione sociale esatta dell'azienda:.....		
A	Indirizzo completo del concorrente:		
B	Tel:.....	Fax:.....	Email:.....
C	Forma giuridica dell'azienda (semplice, Sagl, SA, altro.)		
D	Numero del registro di commercio:...../Cantone.....(allegare copia dell'estratto)		
E	Numero di registrazione della Società nel registro FINMA:.....		
F	Data di fondazione della società:.....		
G	Sede sociale:.....		
H	Intermediazione in assicurazione è la vostra unica attività?: <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Specificare altre attività a titolo principale o secondaria:		
I	Nome, cognome, e-mail, telefono persona di contatto:		
J	Ufficio o filiali esistenti (p. es. in CH, in EU o nel mondo intero) con specializzazione in ogni ufficio e la ripartizione:		
K	Numero totale di impiegati:.....		
L	Altre precisazioni sull'azienda:		

Autocertificazione / dichiarazione dell'offerente

1	Rispetto dei contratti collettivi di lavoro	SI	NO
	L'offerente si dichiara disposto a osservare il contratto nazionale mantello (CNM) rispettivamente il contratto collettivo di lavoro (CCL), vigenti nel luogo di esecuzione delle prestazioni. Indicare il/i contratto/i:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente in caso di mancanza della dichiarazione di obbligatorietà generale del CNM/CCL, si dichiara disposto a osservare le condizioni salariali e di lavoro giusta un eventuale CNM/CCL di categoria esistente per i lavori che intende offrire. Abilita pertanto la rispettiva commissione paritetica cantonale a procedere ai relativi controlli durante tutta l'esecuzione della commessa. Indicare il/i contratto/i:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente, nel cui settore non esiste contratto collettivo di lavoro, si dichiara disposto a osservare l'eventuale contratto normale di lavoro e, in mancanza dello stesso, le norme usuali del luogo e della professione.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Rispetto delle disposizioni di sicurezza se tutela della salute	SI	NO
	L'offerente s'impegna a rispettare le disposizioni vigenti in materia di sicurezza sul lavoro e tutela della salute.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Imposte e oneri sociali (Attenzione: per le voci a cui l'offerente, in funzione della sua situazione non è assoggettato, crociare comunque Sì)	SI	NO
	L'offerente ha pagato le imposte cantonali, comunali e alla fonte dovute.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente dichiara con la presente di aver pagato le imposte federali dirette dovute, come pure l'imposta sul valore aggiunto dovuta.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente conferma di aver pagato i seguenti oneri sociali dovuti, incluse le percentuali dedotte dal salario dei lavoratori:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	AVS/AI/PG	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Assegni familiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Assicurazione disoccupazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	SUVA o istituto analogo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	LPP	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Pensionamento anticipato (PEAN) o istituzione analoga per le categorie assoggettate. Indicare il nome dell'istituto:.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Contributi professionali per le categorie assoggettate.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente si impegna a versare nei termini previsti i contributi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Fallimento o concordato / pegno	SI	NO
	L'offerente dichiara di non essere oggetto di nessuna procedura per fallimento o concordato.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'offerente dichiara che negli ultimi dodici mesi non è stato costituito nessun pegno nei suoi confronti.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Dichiarazione d'integrità	SI	NO
	L'offerente garantisce di non aver preso accordi né provvedimenti che potrebbero pregiudicare la concorrenza.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6	Parità uomo e donna	SI	NO
	L'offerente garantisce di rispettare la parità di trattamento tra uomo e donna.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	Messa a disposizione di personale certificato		
	<p>Il broker ed i collaboratori designati devono essere regolarmente e ufficialmente registrati come non vincolati presso il Registro pubblico degli Intermediari FINMA. A comprova l'offerente deve produrre gli estratti del citato Registro.</p> <p>È considerato solo il personale che, al momento della scadenza dell'offerta, possiede un contratto di lavoro (sono ritenuti validi i contratti di lavoro stipulati fino al massimo alla data di scadenza dell'offerta). Altre tipologie di contratto di lavoro, o accordi di altro genere non saranno presi in considerazione.</p> <p>I committenti si riservano la facoltà di richiedere la copia dei contratti di lavoro e dell'estratto del casellario giudiziale dei singoli dipendenti che saranno impiegati. Tale documentazione sarà trattata come confidenziale.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui un collaboratore della stessa non dovesse soddisfare le aspettative dei Committenti, quest'ultimo si riserva la facoltà di chiederne la sostituzione.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	Foro competente	SI	NO
	L'offerente riconosce quale foro competente quello del domicilio dei Committenti.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Crociare quanto fa al caso:

Osservazioni/chiarimenti dell'offerente:

.....

.....

.....

.....

.....

Attenzione: la mancata o incompleta compilazione di informazioni o risposte richieste comporterà l'esclusione dell'offerta (art. 39a cpv. 4 RLC Pubb/CIAP).

Conferma di correttezza e veridicità dei dati forniti

- A. Apponendo la propria firma sulla copertina, oltre ad accettare le condizioni contenute nel capitolato di concorso, l'offerente convalida tutti i dati da lui forniti mediante la compilazione e l'inserimento di crocette negli appositi spazi, dichiarandosi disposto a comprovarli su richiesta. Egli dichiara inoltre che la presente offerta non è frutto di accordi atti ad impedire o ostacolare la libera concorrenza.
- B. L'offerente dichiara d'aver preso conoscenza delle disposizioni contenute nella documentazione di gara e d'aver inoltrato la presente offerta elaborata sulla base delle stesse. Al momento della delibera dei lavori, queste disposizioni formeranno parte integrante del contratto d'appalto.
In caso d'indicazioni non vere o artificialmente incomplete i Committenti si riservano il diritto di procedere giusta gli art. 251 e seguenti del Codice Penale Svizzero (CPS).
- C. Le autorità fiscali, gli istituti delle assicurazioni sociali e altri organi pubblici vengono liberati dal segreto di funzione ed esplicitamente autorizzati a fornire all'ente preposto all'appalto anche in contraddizione con eventuali disposizioni legali - informazioni in connessione con le domande di cui sopra.
- D. L'offerente dichiara di accettare le condizioni di concorso e certifica inoltre di:
- aver compilato correttamente tutti gli allegati richiesti;
 - autocertificare la validità di quanto in questi riportato;
 - aver stabilito i prezzi sulla base del presente capitolato d'onori di cui ne riconosce la correttezza dei contenuti;
 - aver preso atto di quanto indicato nel presente capitolato di concorso, di aver visionato tutta l'eventuale documentazione, nonché le leggi e i regolamenti al momento in vigore;
 - aver verificato l'adeguatezza delle misure di sicurezza sul lavoro previste sul capitolato ed eventualmente proporre l'adeguamento;
 - accettare che i Committenti, o i suoi rappresentanti, possano verificare le indicazioni, le informazioni, i documenti e gli attestati forniti nel capitolato di concorso (previa garanzia sulla confidenzialità della procedura);
 - impegnarsi ad applicare le condizioni presentate nel proprio dossier di candidatura per tutta la durata del mandato;
 - vincolare la sua offerta evitando di modificarla dopo il deposito della stessa sotto il pretesto di imprecisioni nel capitolato. Sarà invece suo dovere informarsi, nel rispetto della tempistica contenuta nel capitolato, e porre le domande necessarie alla formulazione della sua offerta prima del deposito della stessa.
- E. L'offerente dichiara di aver preso atto delle disposizioni della Legge sulle commesse pubbliche (LCPubb) del 20 febbraio 2001 e delle disposizioni di esecuzione prescritte dal Regolamento di applicazione della Legge sulle commesse pubbliche e del Concordato intercantonale sugli appalti pubblici (RLCPubb/CIAP) del 12 settembre 2006 e in particolare delle seguenti prescrizioni:

Art. 5 LCPubb – Principi procedurali

Nelle procedure si devono garantire:

- a) L'adempimento degli obblighi verso le istituzioni sociali, il pagamento delle imposte, del riversamento delle imposte alla fonte, il rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei lavoratori e dei contratti collettivi di lavoro vigenti per categorie di arti e mestieri e/o i contratti nazionali mantello;

- b) La parità di trattamento tra uomo e donna;
- c) Il rispetto delle norme ambientali;
- d) Il rispetto degli obblighi di ricusa e del divieto di preimplicazione;
- e) La tutela dei dati confidenziali comunicati dall'offerente

Art. 34 LCPubb – Annullamento e rinuncia

1 In presenza di importanti motivi, il Committente non è tenuto ad aggiudicare la commessa sulla base delle offerte ricevute.

2 Esso può indire una nuova gara, rinunciare totalmente o parzialmente alle prestazioni, escluso ogni obbligo di risarcimento.

Art. 55 RLCPubb/CIAP - Interruzione

Il committente può interrompere la procedura di aggiudicazione in presenza di motivi sufficienti, in particolare se:

- a) non realizza il progetto;
- b) nessuna offerta adempie i criteri tecnici e le altre esigenze fissati nei documenti di gara;
- c) si prevedono offerte più favorevoli a seguito della modifica delle condizioni quadro;
- d) le offerte presentate non sono economicamente sostenibili oppure superano il preventivo di riferimento annunciato nel bando o, per gli enti pubblici, i crediti allocati;
- e) esistono indizi sufficienti di accordi in materia di concorrenza tra gli offerenti;
- f) si rende necessaria una modifica sostanziale delle prestazioni richieste.

Art. 43 RLCPubb/CIAP - Facoltà d'indagine

1 Il committente ha il diritto di chiedere all'offerente delle analisi di determinati elementi dell'offerta assegnandogli un termine perentorio.

2 Se l'offerente non le presenta o le presenta in modo inadeguato, il committente può anche escludere l'offerta.

L'offerente prende atto dei seguenti principi vincolanti:

Contenuto e verifica dell'offerta

Giusta l'art. 40 RLCPubb/CIAP:

- 1 L'offerta, allestita in forma scritta, chiara ed univoca, deve essere compilata in ogni sua parte.
- 2 L'inoltro dell'offerta implica l'accettazione di tutte le condizioni di legge e del bando.
- 3 L'offerta è valida solo se contiene tutta la documentazione richiesta dal bando, riservata l'eventuale possibilità di sanatoria dell'art. 39a cpv. 4 lett. b.

Motivi di esclusione dell'offerta

Giusta l'art. 42 cpv. 1 RLCPubb/CIAP, sono escluse le offerte giunte in busta aperta, prive del contrassegno o della dicitura esterna prescritta, non indirizzate al recapito indicato, giunte dopo il termine di scadenza, mancanti dei prezzi unitari o dei prezzi a corpo, sprovviste delle firme o dei documenti necessari o richiesti, incomplete oppure che contengono proposte di sconto non prescritte dalla documentazione di gara.

Carattere confidenziale

Giusta l'art. 44 RLCPubb/CIAP, nell'offerta va segnalata nel dettaglio la parte di documentazione presentata che riguarda segreti commerciali e di fabbricazione o altri documenti soggetti a protezione. Tale documentazione non può essere utilizzata, né trasmessa o comunicata a terzi, senza il consenso dell'offerente o senza una valida base legale.

1. Oggetto del concorso

1.1 Obbiettivi

La Città di Mendrisio e l'ECAM desiderano affidare la gestione di parte del loro portafoglio assicurativo, ad esclusione dell'assegnazione delle polizze, a una società di brokeraggio assicurativo dotata di una solida struttura e di collaboratori con una adeguata esperienza nel ramo, in grado di assumere al meglio gli oneri elencati nel capitolato. Il compito del broker prescelto sarà quello di gestire al meglio gli interessi della Città e di ECAM in ambito assicurativo, nei limiti stabiliti dal presente capitolato.

Possono partecipare al presente concorso solo intermediari assicurativi iscritti nell'apposito registro ai sensi degli artt. 42 seguenti della Legge federale sulla sorveglianza delle imprese di assicurazione del 17 dicembre 2004 (LSA).

1.2 Oggetto della commessa

La commessa consiste nella gestione, ad esclusione dell'assegnazione delle polizze, dei seguenti contratti assicurativi della Città di Mendrisio:

- Assicurazione responsabilità civile;
- Assicurazione contro gli infortuni;
- Assicurazione flotta veicoli a motore;
- Assicurazione degli stabili e dei contenuti.

Oltre alla gestione delle sopra menzionate polizze, la commessa si estende anche ai seguenti contratti assicurativi (ad esclusione della loro assegnazione) di ECAM e delle case anziani di sua pertinenza:

- Assicurazione responsabilità civile;
- Assicurazione contro gli infortuni;
- Assicurazione malattia;
- Assicurazione flotta veicoli a motore;
- Assicurazione degli stabili e dei contenuti.

Il Municipio, rispettivamente ECAM, si riservano la facoltà di includere nel mandato, in futuro, la gestione di ulteriori contratti assicurativi.

Si rendono attenti i concorrenti che i valori di riferimento (premi) potrebbero subire nel tempo delle modifiche, a seguito dell'eventuale costituzione di nuovi soggetti giuridici indipendenti (ad es. i contratti di pertinenza delle Aziende Industriali di Mendrisio (AIM) che potrebbero essere adeguati con la costituzione di un Ente autonomo). ECAM ha inoltre svolto un'analisi del proprio portafoglio assicurativo, da cui è emerso che alcune coperture sono inadeguate e da adattare ciò che potrebbe avere un'influenza sui valori di riferimento (vedi analisi del 21.6.2024 a disposizione su richiesta).

Al broker è in particolare richiesto di:

- assicurare alla Città e ad ECAM la necessaria consulenza nell'allestimento dei capitolati di concorso per l'assegnazione delle coperture assicurative e nella valutazione delle offerte;
- applicare un'attenta sorveglianza amministrativa e legale su tutti i contratti assicurativi in essere in accordo con l'assicurato;
- sostenere e consigliare l'assicurato nella gestione di sinistri complessi e di una certa importanza;

- fornire un apporto concreto alla formazione in ambito assicurativo del personale della Città di Mendrisio e di ECAM.

1.3 Oneri dell'offerente

1.3.1 Prestazioni remunerate attraverso la trattenuta forfettaria sul totale delle retrocessioni (courtage):

- audit globale del portafoglio assicurativo alla conclusione del contratto, entro tre mesi dall'aggiudicazione del mandato;
- verifica periodica dell'evoluzione dei bisogni assicurativi dei Committenti;
- ottimizzazione del portafoglio assicurativo;
- valutazione dei rischi e proposta ai Committenti di coperture assicurative ottimali e più adeguate;
- collaborazione con i Committenti nell'elaborazione dei documenti di concorso per le polizze assicurative che dovessero necessitare di questa procedura;
- controllo amministrativo e di qualità dei documenti prima della loro trasmissione al cliente;
- verifica conformità del contenuto degli accordi scritti con le proposte/polizze assicurative;
- confronto fra le coperture assicurative esistenti e le nuove offerte;
- verifica dei premi, prima della notifica degli stessi ai Committenti;
- preparazione degli adattamenti delle coperture in essere a seguito della modifica di rischi assicurati;
- controllo delle scadenze contrattuali;
- controllo della solvibilità dell'assicuratore;
- valutazione finanziaria premi / sinistri.

1.3.2 Prestazioni remunerate attraverso la tariffa oraria indicata nell'allegato E:

- supporto e assistenza nella gestione dei sinistri non trattati direttamente dai Committenti;
- esame delle circostanze in caso di un sinistro, in collaborazione con la compagnia d'assicurazione;
- supporto amministrativo nell'ambito della dichiarazione del sinistro;
- collaborazione nella trattativa relativa al sinistro;
- trattative con l'assicuratore per l'importo di liquidazione.

1.4 Reporting

L'intermediario dovrà essere in grado di fornire costantemente le prove della sua attività secondo le indicazioni seguenti (punti 1.4.1 e 1.4.2).

1.4.1 Reporting finanziario

Il broker procederà con il versamento dell'ammontare delle retrocessioni dovute alla Città di Mendrisio, rispettivamente ad ECAM, entro il 31 dicembre dell'anno di conteggio; eventuali conguagli di courtage dovranno essere regolati entro il 30 giugno dell'anno successivo. Nel documento allegato dovranno essere ben visibili tutti i dettagli delle retrocessioni (premi e tasso di courtage).

Contemporaneamente, lo stesso presenterà la propria fattura, sulla base delle ore effettive dedicate all'evasione di richieste particolari dei Committenti (punto 1.3.2) alla tariffa oraria indicata nell'allegato E.

1.4.2 Reporting del portafoglio assicurativo e rapporto annuale

Durante l'esercizio del suo mandato l'intermediario dovrà presentare la seguente documentazione:

- l'andamento del mercato assicurativo, delle polizze in essere e i passi intrapresi per l'ottimizzazione delle coperture e delle polizze;
- con il rapporto annuale dovrà essere altresì prodotto anche un riassunto di tutte le polizze in gestione, corredato da garanzie, premi e numeri attuali di polizza.

1.5 Suddivisione della commessa

I Committenti escludono la suddivisione della commessa in più mandati. Il broker dovrà occuparsi dell'insieme del portafoglio dei Committenti (Città di Mendrisio e ECAM). Di conseguenza le offerte saranno ritenute valide se complete in tutte le parti richieste. Le offerte parziali saranno escluse dalla procedura di valutazione.

2. Criteri di idoneità

2.1 Criteri di idoneità assoluti (generali)

Per l'aggiudicazione della commessa verranno presi in considerazione unicamente gli offerenti che adempiono i requisiti previsti dalla Legge sulle commesse pubbliche (LCPubb) e dal Regolamento di applicazione della legge sulle commesse pubbliche e del Concordato intercantonale sugli appalti pubblici (RLCPubb/CIAP), oltre ogni altra disposizione legale correlata.

2.1.1 Documenti da allegare all'offerta

Conformemente all'art. 39 RLCPubb/CIAP, l'offerente deve fornire tutte le dichiarazioni di avvenuto pagamento di oneri sociali ed imposte, allegando le dichiarazioni comprovanti l'avvenuto pagamento di:

- contributi AVS/AI/IPG;
- assicurazioni perdita di guadagno in caso di malattia;
- contributi SUVA o istituto analogo;
- cassa pensione (LPP);
- imposte alla fonte
- imposte federali, cantonali e comunali;
- imposte sul valore aggiunto (IVA);
- pensionamento anticipato (PEAN), per le categorie assoggettate;
- contributi professionali.

L'offerente è inoltre tenuto ad allegare:

- una dichiarazione comprovante il rispetto di un contratto collettivo di lavoro, di un contratto nazionale mantello o di un contratto normale di lavoro, comprovato con l'attestazione del competente organo di vigilanza del Cantone di domicilio o sede. La prova dell'equivalenza con i contratti non decretati di obbligatorietà generale è a carico dell'offerente (art. 39 cpv. 2 RLCPubb/CIAP);
- l'autocertificazione, quale documento di portata giuridica accresciuta ai sensi dell'art. 110 cpv. 4 del Codice penale svizzero (CPS), del rispetto della parità di trattamento tra uomo e donna (art. 39 cpv. 3 RLCPubb/CIAP); (reperibile al seguente collegamento:
https://www4.ti.ch/dt/sg/uvcp/temi/vigilanza-e-commesse_pubbliche/commessepubbliche/_verifica-delle-offerte/autocertificazioni-e-dichiarazioni/);
- il certificato rilasciato dall'ufficio di esecuzione e fallimenti in cui ha sede la ditta, ad attestazione che l'offerente non si trova in una procedura di fallimento, liquidazione, cessazione di attività, concordato.

Valgono le seguenti prescrizioni:

- in caso di filiale valgono le dichiarazioni degli oneri sociali e delle imposte della filiale; in caso di succursale valgono quelle della casa madre;
- le dichiarazioni comprovanti il pagamento dei contributi di legge devono essere rilasciate dai competenti uffici statali e dalle compagnie assicurative. Non sono ammesse fotocopie delle ricevute postali o bancarie inerenti al pagamento dei contributi richiesti, né l'autocertificazione;
- le dilazioni di pagamento degli oneri sociali e delle imposte non sono ammesse e comportano l'esclusione dell'offerta (art. 39 cpv. 5 RLCPubb/CIAP).

- le dichiarazioni sono valide per 6 mesi a contare dal giorno determinante per il loro emittente;
- nel caso di non assoggettamento ad uno dei punti sopraelencati, è richiesta un'autocertificazione che lo attesti;
- nel caso in cui mancassero uno o più dei documenti necessari per la verifica dell'idoneità, i Committenti assegnano un termine perentorio di almeno cinque giorni per produrli. La mancata presentazione nei termini previsti comporta l'esclusione dell'offerta dalla procedura di aggiudicazione;
- mediante l'inoltro dell'offerta, l'offerente legittima i Committenti a consultare direttamente i dati che fossero già in suo possesso, in deroga ai vincoli del segreto d'ufficio o fiscale ai quali fossero sottoposti (art. 39a cpv. 3 RLCPubb/CIAP);
- i Committenti possono chiedere in ogni tempo, fissando un termine perentorio di esecuzione l'autorizzazione a consultare tutti i dati già in suo possesso che fossero coperti da segreto, segnatamente fiscale e la produzione dei documenti richiesti dagli art. 34 e 39 RLCPubb/CIAP per completare gli atti o verifica. L'omissione e/o il ritardo nell'esecuzione determinano l'esclusione dell'offerta e la segnalazione all'autorità di vigilanza, senza necessità di comminare preventivamente tali conseguenze (art. 39a cpv. 4 RLCPubb/CIAP);
- con la firma dell'offerta, l'offerente s'impegna a rispettare per tutta la durata del contratto le condizioni dei rispettivi CCL validi al momento dell'inoltro dell'offerta e il rispetto del pagamento dei contributi previsto dall'art. 39 RLCPubb/CIAP.

Sottoscrivendo il presente formulario di concorso, l'offerente attesta che:

- *non è oggetto di procedure esecutive;
- non è stato oggetto di procedure di fallimento negli ultimi 5 anni;
- non è oggetto di una procedura concordataria;
- non è oggetto di una procedura di pignoramento;
- nei suoi confronti non è stato costituito nessun pegno negli ultimi 12 mesi.

La dichiarazione ha validità fino alla data della firma del documento. Nel caso in cui prima della delibera dovessero subentrare procedimenti esecutivi quali quelli sopraccitati, essi verranno tempestivamente segnalati ai Committenti.

Offerenti che dovessero essere stati oggetto di procedure di fallimento o pignoramento negli ultimi cinque anni verranno esclusi automaticamente dalla procedura di aggiudicazione.

* Nel caso in cui siano state avviate esecuzioni, l'offerente è tenuto a fornire l'estratto dell'Ufficio esecuzioni aggiornato e, a richiesta dei Committenti, a fornire in forma scritta le spiegazioni necessarie e richieste (in particolare in merito a tipologia della pretesa, motivazione del mancato pagamento della pretesa, stato di eventuali procedure giudiziarie).

2.2 Criteri di idoneità assoluti (specifici)

Possono partecipare al concorso le società di brokeraggio autorizzate dalla FINMA e iscritte nel registro degli intermediari, che non abbiano legami giuridici, economici o di altro tipo con una società di assicurazioni iscritta nel registro pubblico delle aziende assicurative (Art. 42 LSA) sotto sorveglianza della Confederazione.

L'offerente che non ossequia tali criteri o che non fornisce la prova di osservanza allegandola all'offerta è automaticamente escluso dalla procedura di aggiudicazione. Non sono previsti termini di sanatoria per la presentazione di eventuali documenti mancanti.

Per questa commessa l'offerente (o un suo partner) sia esso azienda o società con la medesima ragione sociale anche se operanti in Cantoni diversi, potrà presentare una sola offerta.

Nel caso di dubbi legittimi, i Committenti potranno richiedere le prove che l'offerente non sia legato ad altri offerenti.

3 Criteri oggetto di valutazione

3.1 Qualità tecniche e qualifiche dell'offerente

3.1.1 Accordi di collaborazione

L'offerente:

- deve avere, producendone le relative prove (allegato F), accordi scritti di collaborazione con le maggiori società assicurative operanti in Svizzera.

In particolare, dovrà essere in possesso di accordi scritti con le seguenti compagnie assicurative:

o **All risk**: AXA Winterthur, Allianz, Basilese, Zurich, Helvetia, Vaudoise, Generali, Mobiliare;

o **Malattia, infortuni, vita collettiva**: Groupe Mutuel, CSS, Helsana, Swica, Assura, Concordia, Sanitas, Visana, Pax, Swisslife;

- deve avere, producendone le relative prove, esperienza nella gestione di pacchetti assicurativi, anche parziali, di Enti Pubblici importanti (Confederazione, Cantoni, Comuni con più di 3'000 abitanti).

3.1.2 Referenze

L'offerente deve presentare al massimo tre referenze di enti pubblici (unicamente Confederazione, Cantoni o Comuni con più di 3'000 abitanti), relative alla società, dai quali ha un mandato di gestione in essere o concluso negli ultimi tre anni di una o più polizze assicurative relative ai rischi oggetto del presente capitolato di concorso (RC, LAINF, malattia, flotta veicoli a motore, stabili e contenuti). Ogni referenza deve essere confermata mediante l'annesso modulo (allegato D1).

Deve inoltre presentare al massimo tre referenze per mandati in essere o conclusi negli ultimi tre anni per ramo assicurativo riferite al collaboratore designato.

Ogni referenza deve essere confermata mediante l'annesso modulo (allegato D2).

3.2 Condizioni finanziarie dell'offerta

Per tutte le attività ordinarie previste dal presente capitolato di concorso (punto 1.3), ad eccezione delle prestazioni particolari richieste dai Committenti (punto 1.3.2), l'offerente ha diritto ad un compenso corrispondente al totale delle retrocessioni delle compagnie (courtage) dedotto l'importo riconosciuto ai Committenti (allegato E).

Per le prestazioni particolari eventualmente richieste dai Committenti (punto 1.3.2) il broker dovrà indicare la tariffa oraria applicata (allegato E).

3.3 Struttura aziendale disponibile per l'esecuzione del mandato

L'offerente deve indicare la disponibilità di ogni collaboratore designato quale consulente per i singoli rami assicurativi ad intervenire in tempi brevi. Per tempo d'intervento si intende la normale reperibilità del collaboratore e, per casi semplici, l'auspicata evasione della richiesta formulata (allegato B).

3.4 Garanzie finanziarie

L'offerente deve presentare una dichiarazione della compagnia assicurativa comprovante la somma assicurata per eventi durante un anno civile per i danni patrimoniali derivanti dalla violazione dell'obbligo di diligenza professionale (allegato C).

3.5 Documenti da presentare

Oltre a quelli indicati al punto 2.1.1, l'offerente deve presentare i seguenti documenti.

Informazioni		
Allegato A	<i>Informazioni ai sensi dell'art. 45 della legge federale del 17 dicembre 2000 sulla sorveglianza delle imprese d'assicurazione (LSA) (RS 961.01)</i>	
Risorse umane per l'esecuzione della commessa		
Allegato B	<i>Risorse umane per la realizzazione operativa dei compiti secondo il capitolato di concorso</i>	
Garanzie finanziarie e assicurative		
Allegato C	<i>Attestato di RC professionale con l'indicazione del valore assicurato per danni patrimoniali derivanti da una violazione del dovere di diligenza professionale</i>	
Referenze / Esperienze		
Allegato D1	<i>Referenze della società offerente</i>	
Allegato D2	<i>Referenze del collaboratore designato per singolo ramo d'assicurazione</i>	
Importo della retrocessione annua a favore dei Committenti prevista sul totale delle retrocessioni (courtage) e costo orario		
Allegato E	<i>Importo complessivo della retrocessione annua a favore dei Committenti e costo orario per la fatturazione di prestazioni particolari richieste dai Committenti</i>	
Conferma di collaborazione con le compagnie		
Allegato F	<i>Conferma di collaborazione con le compagnie</i>	

L'offerente dovrà completare l'offerta con la seguente documentazione:

- organigramma e organizzazione interna dell'azienda;
- attestato di registrazione quale azienda nel registro federale degli intermediari assicurativi (FINMA);
- attestato d'iscrizione nel registro federale degli intermediari assicurativi (FINMA) per i collaboratori che saranno designati quali consulenti per i singoli rami assicurativi oggetti del mandato;
- estratto del casellario giudiziario per gli amministratori della società e per i consulenti designati a collaborare con la Città.

3.6 Disponibilità delle risorse

Gli incontri con i Committenti non sono previsti a scadenze regolari, ma dettati dalle rispettive esigenze, dei Committenti e del broker e devono essere, se necessario, realizzabili nei tempi indicati nell'allegato B. Gli stessi si terranno a Mendrisio; non saranno riconosciute spese di trasferta, ad eccezione di quelle riferite a prestazioni particolari richiesti dai Committenti che danno diritto ad una fatturazione con tariffa oraria. Mediamente si possono ipotizzare almeno due incontri all'anno. Gli stessi dovranno essere concordati tra i Committenti e il broker. A questi incontri, a dipendenza delle necessità, potranno anche essere parzialmente convocati i responsabili delle compagnie assicurative.

Delle ulteriori riunioni supplementari sono prevedibili puntualmente per discutere delle problematiche particolari.

Sarà inoltre richiesta la consulenza nell'ambito dell'allestimento dei capitolati di concorso e della valutazione delle offerte per le polizze che giungeranno a scadenza nel 2025 e successivamente fino a fine del mandato.

I Committenti si riservano la facoltà di escludere dalla procedura di aggiudicazione delle prestazioni a concorso offerenti che negli ultimi cinque anni hanno già operato con lui in misura insoddisfacente a seguito di gravi problemi vari sorti nel corso del mandato.

4. Esame delle offerte e esito del concorso

4.1 Scala di giudizio

La scala di giudizio è determinata in punti ed è la sommatoria dei punti ottenuti nei quattro criteri di valutazione.

4.2 Criteri di valutazione

I criteri d'attribuzione della commessa sono i seguenti:

Criteri ed elementi di giudizio		Ponderazione
1.	Qualità tecniche e qualifiche dell'offerente <ul style="list-style-type: none">- Referenze dell'azienda: massimo 150 punti pari al 15%.- Referenze dei collaboratori designati quali responsabili per singoli rami assicurativi: massimo 150 punti pari al 15%.- Elenco Compagnie d'assicurazione legate contrattualmente all'offerente (confr. punto 3.1.1): massimo 130 punti, pari al 13%. <p>In sede di valutazione delle referenze, sia dell'azienda che del collaboratore, più polizze relative allo stesso rischio e per il medesimo referente saranno considerate una sola volta.</p>	43%
2.	Condizioni finanziarie dell'offerta <ul style="list-style-type: none">- Importo complessivo della retrocessione (courtage) annua a favore dei Committenti prevista sul totale delle retrocessioni indicate nella tabella 1 e 2 dell'allegato E (senza considerare le prestazioni fatturabili a tariffa oraria per richieste specifiche dei Committenti): massimo 300 punti pari al 30%.- Costo orario fatturato per prestazioni specifiche richieste dai Committenti: massimo 120 punti pari al 12%.	42%
3.	Struttura aziendale disponibile per l'esecuzione del mandato <p>Tempi d'intervento previsti: massimo 100 punti pari al 10%.</p>	10 %
4.	Garanzie finanziarie <p>Somma assicurata per danni patrimoniali derivanti dalla violazione dell'obbligo di diligenza professionale: massimo 50 punti pari al 5%.</p>	5 %

5. Criteri di aggiudicazione/valutazione delle offerte

5.1 Valutazione delle offerte

Per la valutazione delle offerte i Committenti possono avvalersi del supporto di consulenti esterni.

5.2 Formula per il calcolo del punteggio

Il punteggio verrà attribuito secondo i seguenti criteri:

5.2.1 Qualità tecniche e qualifiche dell'offerente

5.2.1.1 Referenze dell'azienda:

Per ogni referenza saranno attribuiti 10 punti per ogni rischio assicurato (responsabilità civile, flotta veicoli a motore, assicurazione infortuni, assicurazione malattia, stabili e contenuti), ritenuto un massimo di tre referenze per ogni rischio.

5.2.1.2 Referenze dei collaboratori designati quali responsabili per singoli rami assicurativi:

Per ogni referenza saranno attribuiti i seguenti punti, ritenuto un massimo di tre referenze per rischio:

Città di Mendrisio

Rischio RC	10 punti	per una somma assicurata dai CHF 10 milioni
	6 punti	per una somma assicurata dai CHF 5 milioni ai CHF 9'999'999.-
	3 punti	per una somma assicurata inferiore ai CHF 5 milioni
Flotta veicoli a motore	10 punti	per oltre 100 veicoli
	6 punti	da 51 a 100 veicoli
	3 punti	fino a 50 veicoli
Assicurazione infortuni	10 punti	per oltre 200 collaboratori
	6 punti	da 51 a 200 collaboratori
	3 punti	fino a 50 collaboratori
Assicurazione malattia	10 punti	per oltre 200 collaboratori
	6 punti	da 51 a 200 collaboratori
	3 punti	fino a 50 collaboratori
Stabili e contenuto	10 punti	per una somma assicurata di oltre CHF 40 mio
	6 punti	per una somma assicurata tra i CHF 10 e i CHF 40 milioni
	3 punti	per una somma assicurata inferiore ai CHF 10 milioni

5.2.1.3 Elenco compagnie d'assicurazione legate contrattualmente all'offerente:

Per ogni accordo scritto con una compagnia elencata nel gruppo "All risk" (vedi punto 3.1.1) saranno attribuiti 10 punti; per ogni accordo scritto con una compagnia elencata nel gruppo "Infortuni, malattia, vita collettiva" (vedi punto 3.1.1) saranno attribuiti 5 punti per un massimo di 130 punti.

5.2.2 Condizioni finanziarie dell'offerta

Importo complessivo della retrocessione (courtage) annua a favore dei Committenti prevista sul totale delle retrocessioni indicate nella tabella 1 e 2 dell'Allegato E (senza considerare le prestazioni fatturabili a tariffa oraria per richieste specifiche dei Committenti).

Formula di calcolo dei punti: **$300 \text{ punti} / \text{importo della migliore offerta} * \text{importo dell'offerta}$**

Costo orario fatturato per prestazioni specifiche richieste dai Committenti:

$120 \text{ punti} / \text{tariffa oraria dell'offerta} * \text{migliore tariffa oraria offerta}$

5.2.3 Struttura aziendale disponibile per l'esecuzione del mandato

Tempi d'intervento previsti:

20 punti	per ogni ramo d'assicurazione se il normale tempo d'intervento del consulente designato è entro le 24 ore
10 punti	se il normale tempo di intervento è superiore alle 24 ore e inferiore alle 48 ore
5 punti	se il normale tempo d'intervento è superiore alle 48 ore

5.2.4 Garanzia finanziarie dell'offerta

Somma assicurata per danni patrimoniali derivanti dalla violazione dell'obbligo di diligenza professionale:

50 punti	per una somma assicurata dai CHF 5 milioni;
30 punti	per una somma assicurata oltre i CHF 3 milioni e sino ai CHF 4'999'999.--;
15 punti	per una somma assicurata inferiore a CHF 3 milioni ma ritenuto un minimo legale obbligatorio di CHF 2 milioni

5.2.5 Esito del concorso e comunicazione

L'aggiudicazione verrà fatta all'offerente che avrà ottenuto il punteggio più alto.

In caso di pareggio i Committenti si riservano di decidere come procedere per l'assegnazione.

La decisione di aggiudicazione rispettivamente quelle di mancata aggiudicazione verranno comunicate per iscritto ai concorrenti. Alle stesse verrà allegata la tabella riassuntiva delle valutazioni.

6. Contratti, compagnie d'assicurazione e premi pagati nel 2024

Città di Mendrisio

	Scadenza premio	Ramo assicurativo	Compagnia d'assicurazione	Premio annuale CHF ¹
Città di Mendrisio	31.12.2025	Responsabilità civile	AXA	CHF 12'600.-
Città di Mendrisio	31.12.2025	Assicurazione ² infortuni	AXA	CHF 118'386.-
Città di Mendrisio	31.12.2025	Flotta veicoli	Zurich	CHF 62'947.-
Città di Mendrisio	31.12.2025	Stabili e contenuti	AXA	CHF 169'553.-

ECAM

	Scadenza premio	Ramo assicurativo	Compagnia d'assicurazione	Premio annuale CHF ³
ECAM	01.01.2026	Responsabilità civile	Zurigo	CHF 263.-
Case per anziani				
Torriani	01.01.2026	Responsabilità civile	Helvetia	CHF 2'859.-
Girotondo	31.12.2025	Responsabilità civile	Alliaz	CHF 3'689.-
Quiete	31.12.2025	Responsabilità civile	Zurigo	CHF 1'616.-
St. Lucia	31.12.2025	Responsabilità civile	Zurigo	CHF 2'508.-
Cabrini	31.12.2025	Responsabilità civile	Basilese	CHF 1'184.-
St. Filomena	31.12.2025	Responsabilità civile	Basilese	CHF 1'936.-
Totale				CHF 14'055.-
ECAM	31.12.2025	Assicurazione infortuni	Swica	CHF 591'191.-
ECAM	31.12.2025	Assicurazione malattia	Swica	CHF 903'370.-
Case per anziani				
Torriani	31.12.2025	Flotta veicoli	Alliaz	CHF 5'388.40
Girotondo	31.12.2025	Flotta veicoli	Alliaz	CHF 4'045.80
Quiete	31.12.2025	Flotta veicoli	Alliaz	CHF 3'672.70
St. Lucia	31.12.2025	Flotta veicoli	Alliaz	CHF 1'996.-
Cabrini	31.12.2027	Flotta veicoli	Axa	CHF 786.-
St. Filomena	31.12.2025	Flotta veicoli	Basilese	CHF 2'459.10
Totale				CHF 18'348.-

¹ Senza tassa di bollo

² Stato al 31.12.2023

³ Con tassa di bollo

Case per anziani⁴				
Torriani	31.12.2025	Stabili e contenuti	Basilese	CHF 19'773.-
Girotondo	31.12.2027	Stabili e contenuti	Zurigo	CHF 10'566.80
Quiete	31.12.2025	Stabili e contenuti	Basilese	CHF 7'730.-
Cabrini	31.12.2026	Stabili e contenuti	Helvetia	CHF 7'952.10
St. Filomena	28.2.2026	Stabili e contenuti	Basilese	CHF 14'009.-
Totale				CHF 60'030.90

7. Aspetti amministrativi e disposizioni particolari

7.1 Committenti

La Città di Mendrisio è il capofila nell'ambito del presente concorso ed è Committente unitamente ad ECAM.

7.2 Basi giuridiche della commessa

- Legge cantonale sulle commesse pubbliche (LCPubb) del 20 febbraio 2001
- Regolamento di applicazione della Legge sulle commesse pubbliche e del Concordato intercantonale sugli appalti (RLCPubb/CIAP) del 12 settembre 2006
- Legge federale del 6 ottobre 1995 sul mercato interno (LMI)
- Legge federale del 19 dicembre 1986 contro la concorrenza sleale (LCSI)
- Legge federale del 6 ottobre 1995 sui cartelli e altre restrizioni alla concorrenza (LCart)

7.3 Durata del mandato

Il mandato di gestione delle polizze avrà la durata di 4 anni a partire da gennaio 2026 e scadrà il 31.12.2030. A discrezione del Committenti è possibile un rinnovo del mandato di gestione per un ulteriore anno, con preavviso di sei mesi. All'aggiudicatario è inoltre richiesto il supporto per la procedura di concorso delle polizze assicurative già dalla primavera 2025.

In caso di constatata inadempienza delle condizioni di idoneità o scarsa qualità del servizio, i Committenti potrà prendere provvedimenti nei confronti del deliberatario e nei casi gravi arrivare fino alla rescissione del mandato, secondo modalità che saranno precisate nel contratto.

7.4 Documentazione del concorso

Gli atti completi del concorso ed il capitolato sono a disposizione, in forma elettronica, unitamente all'avviso di gara sul sito internet della Città di Mendrisio dall'8 gennaio 2025.

⁴ Casa Anziani St .Lucia compresa nella polizza AXA Comune di Mendrisio

7.5 Informazioni

Eventuali informazioni possono essere chieste esclusivamente via e-mail al seguente indirizzo: cancelleria@mendrisio.ch entro il 22 gennaio 2025.

Le risposte verranno fornite per iscritto e inviate via e-mail in forma anonima a tutti i concorrenti entro il 5 febbraio. Non verranno prese in considerazione richieste di informazioni pervenute in altra forma.

7.6 Lingua e valuta

La lingua del concorso è l'italiano. Tutti i rapporti orali e scritti con i Committenti sia in relazione al concorso che alla gestione del mandato sono tenuti in lingua italiana. Documenti ufficiali possono essere presentati in un'altra lingua nazionale. La valuta dell'offerta è il Franco svizzero (CHF).

7.7 Offerte parziali e varianti

Non sono ammesse offerte parziali, né varianti.

7.8 Consorziamento, submandato e prestito di manodopera

Il consorziamento tra offerenti, il submandato e il prestito di manodopera non sono ammessi. Gli offerenti devono avere a disposizione nel proprio organico tutti i collaboratori richiesti per le prestazioni richieste.

7.9 Sopralluoghi e convocazioni

Non sono previsti sopralluoghi.

Con almeno 5 giorni di preavviso, i Committenti possono convocare i possibili aggiudicatari per discutere l'offerta e chiarirne i contenuti. In questa sede in nessun caso l'offerta potrà essere modificata. La presenza dei convocati è obbligatoria e in caso di rifiuto a presenziare, si ritiene accettata l'interpretazione data dai Committenti ai contenuti dell'offerta.

7.10 Trattative

Non viene condotta alcuna trattativa.

7.11 Durata e validità dell'offerta

La validità dell'offerta è di 6 mesi a decorrere dalla data del suo inoltro. Un'offerta presentata è considerata come definitiva e non può più essere modificata unilateralmente dall'offerente durante il periodo di validità fissato dai Committenti.

7.12 Indennità

Agli offerenti non sarà riconosciuta alcuna indennità legata alla presentazione dell'offerta.

7.13 Scioglimento del contratto di prestazione e risarcimento danni

I Committenti hanno la facoltà, dopo due richiami scritti, di disdire il contratto con un preavviso di 15 giorni per la fine del mese, qualora la ditta non ottemperi quanto richiesto dalle condizioni generali di concorso e di chiedere l'eventuale risarcimento dei danni.

I Committenti si riservano tale diritto in particolare se:

- vi è un subappalto, prestito di manodopera non autorizzata o consorzio comprovati;
- in generale si constata una ripetuta violazione di quanto disposto dalle presenti condizioni di concorso.

In tal caso il contratto sarà rescisso e i Committenti delibereranno, a loro discrezione, il mandato alla ditta che era risultata seconda nella graduatoria nella procedura di aggiudicazione.

7.14 Annullamento delle procedure e non aggiudicazione

Con riferimento agli art. 34 LCPubb e 55 RLCPubb/CIAP, i Committenti si riservano il diritto di annullare o rinunciare alla gara d'appalto.

Se per motivi particolari la procedura d'appalto dovesse subire dei ritardi segnatamente in caso di ricorsi, i Committenti si riservano già sin d'ora il diritto di posticipare o di annullare la delibera.

Qualora ci sia unicamente un'offerta giudicabile, i Committenti si riservano il diritto di annullare il concorso.

Gli offerenti non avranno in ogni caso diritti ad alcun tipo di risarcimento.

7.15 Dichiarazione di conformità

Nel trasmettere la documentazione completa, l'offerente conferma che il contenuto della sua offerta corrisponde al vero e che si impegnerà a rispettare e garantire la buona esecuzione nel caso di assegnazione della commessa e questo per tutta la durata della stessa.

7.16 Sopravvenuta impossibilità

Se l'offerente non può adempiere alle condizioni poste dal capitolato dopo la presentazione dell'offerta o, nel caso di aggiudicazione, nel corso dell'esecuzione del mandato, dovrà darne immediata comunicazione ai Committenti. Ciò comporterà l'esclusione dal concorso, rispettivamente la revoca del mandato.

7.17 Tempistica e termini di inoltro

Oggetto	Scadenza
Avviso di pubblicazione sul FU e sito	8 gennaio 2025
Iscrizione dal	8 gennaio 2025
Domande entro il	22 gennaio 2025
Risposte alle domande	5 febbraio 2025
Deposito delle offerte entro	17 febbraio 2025 alle ore 10.00
Apertura delle offerte	17 febbraio 2025 alle ore 10.30
Inizio esecuzione della commessa	
a) assunzione procedura LCPubb assegnazione polizze	primavera 2025
b) Gestione portfolio	gennaio 2026

8. Termini e modalità di ricorso

Contro il presente capitolato è data facoltà di ricorso al Tribunale cantonale amministrativo del Cantone Ticino (TRAM) entro 10 giorni dalla data di pubblicazione.

ALLEGATO A

INFORMAZIONE AI SENSI DELL'ART. 45 DELLA LEGGE FEDERALE SULLA SORVEGLIANZA DELLE IMPRESE D'ASSICURAZIONE (LSA)

L'intermediario completerà in modo esaustivo i punti elencati:

A) Identità e indirizzo della società

Ragione sociale esatta:

B) Copertura d'assicurazione

Si precisi se le coperture assicurative proposte in un ramo determinato si riferiscono a una o più società assicurative, elencandole qui di seguito:

C) Legami con le compagnie d'assicurazione

L'azienda offerente ha dei rapporti contrattuali con le seguenti compagnie d'assicurazioni, con le quali è concordata una remunerazione sulla base di "courtages":

ALLEGATO A

D) Responsabilità e Rappresentanza:

La/le seguenti persone possono essere ritenute responsabili per l'agire dell'offerente e rispondono della sua responsabilità:

E) Trattamento dei dati sensibili

Si precisi quale procedura viene seguita per il trattamento dei dati sensibili, la loro segretezza e la loro conservazione:

F) Associazione(i) professionale(i) di cui l'azienda è membro:

Con la firma, l'offerente conferma che i dati figuranti qui sopra sono esatti e conformi alla realtà.

Data: _____

Firme valide: _____

ALLEGATO B

RISORSE UMANE PER LA REALIZZAZIONE OPERATIVA DEI COMPITI SECONDO IL CAPITOLATO DI CONCORSO:

L'offerente indicherà nella sottostante tabella le risorse umane che propone di mettere a disposizione per la realizzazione della commessa, conformemente alle esigenze e agli obiettivi contenuti nel capitolato di concorso.

Indicherà il nome di ogni collaboratore designato (1 per ogni rischio) quale consulente per i singoli rami assicurativi e la sua disponibilità di intervenire in tempi brevi. Un collaboratore può essere designato quale consulente per più rami d'assicurazione; in tal caso il nome del collaboratore dovrà essere ripetuto per ogni ambito assicurativo di sua pertinenza.

Ramo	Cognome e nome	Data di nascita	Funzione (secondo l'ambito di attività)	Tempo normale d'interventi		
				Entro 24h	Entro 48 h	Oltre 48 h
Responsabilità civile						
Flotta veicoli a motore						
LAINF						
Malattia						
Stabili e contenuti						

Data: _____

Firme valide: _____

GARANZIE FINANZIARIE E ASSICURATIVE

Il concorrente deve presentare un attestato di assicurazione Responsabilità civile professionale con l'indicazione del valore assicurato per danni patrimoniali derivanti da una violazione del dovere di diligenza professionale.

L'attestato deve contenere le informazioni seguenti:

- il nome della Compagnia d'assicurazione che copre i danni;
- il N° di polizza d'assicurazione;
- la scadenza del contratto;
- l'importo assicurato per eventi in un anno civile.

ALLEGATO D1

REFERENZE DELLA SOCIETA' OFFERENTE

Nome dell'Ente pubblico attestante l'esistenza di un mandato di gestione in essere o scaduto negli ultimi tre anni di polizze assicurative per i seguenti rischi:

Nome: _____

Indirizzo: _____

Durata del mandato: _____

Periodo del mandato: dal _____ al _____

Polizze in gestione per i seguenti rischi (crociare esclusivamente i rami assicurativi oggetto del mandato):

- | | |
|-------------------------|--------------------------|
| Responsabilità civile | <input type="checkbox"/> |
| Flotta veicoli a motore | <input type="checkbox"/> |
| LAINF | <input type="checkbox"/> |
| Stabili e contenuti | <input type="checkbox"/> |
| Malattia | <input type="checkbox"/> |

Data: _____

Firme valide del referente: _____

Riempire un formulario per ogni singolo referente

ALLEGATO D2

REFERENZE DEL COLLABORATORE DESIGNATO PER SINGOLO RAMO D'ASSICURAZIONE

Nome dell'Ente pubblico attestante l'esistenza di un mandato di gestione in essere o scaduto negli ultimi tre anni di polizze assicurative per i seguenti rischi:

Nome: _____

Indirizzo: _____

Durata del mandato: _____

Periodo del mandato: dal _____ al _____

Cognome e nome del consulente designato (da compilare dal concorrente):

Polizze in gestione per i seguenti rischi (crociare esclusivamente i rami assicurativi oggetto del mandato e compilare i relativi dati):

Responsabilità civile Somma assicurata Fr. _____

Flotta veicoli a motore Numero dei veicoli assicurati _____

LAINF Numero dei collaboratori assicurati _____

Stabili e contenuti Valore complessivo degli immobili _____

Malattia Valore complessivo degli inventari assicurati _____

Data: _____

Firme valide del referente: _____

Riempire un formulario per ogni singolo referente

ALLEGATO E

IMPORTO COMPLESSIVO DELLA RETROCESSIONE ANNUA A FAVORE DEI COMMITTENTI PREVISTA SUL TOTALE DELLE RETROCESSIONI (COURTAGE) E COSTO ORARIO PER LA FATTURAZIONE DI PRESTAZIONI PARTICOLARI RICHIESTE DAI COMMITTENTI

Sulla base del totale delle retrocessioni generate da contratti indicati in seguito, viene richiesto l'ammontare della retrocessione a favore dei committenti (devono essere completate le caselle).

Tabella 1

Contratto assicurato	Compagnia assicurativa	Rischio assicurato	Premio annuo attuale ¹	Scadenza contratto	Retrocessione broker
14.731.811	AXA	RC	CHF 12'600.-	31.12.2025	
44.142.169	AXA	LAINF ²	CHF 118'386.-	31.12.2025	
9.933.000	Zurich	Flotta veicoli a motore	CHF 62'947.-	31.12.2025	
14.988.349	AXA	Stabili e contenuti	CHF 169'553.-	31.12.2025	
TOTALE DELLE RETROCESSIONI AL BROKER					

Tabella 2

Contratto assicurato	Compagnia assicurativa	Rischio assicurato	Premio annuo attuale ³	Scadenza contratto	Retrocessione broker
4.000.560.644	Helvetia (Torriani)	RC	CHF 2'859.-	01.01.2026	
T80.2.641.512	Allianz (Girotondo)	RC	CHF 3'689.-	31.12.2025	
13.877.668	Zurigo (Quiete)	RC	CHF 1'616.-	31.12.2025	
15.912.261	Zurigo (S. Lucia)	RC	CHF 2'508.-	31.12.2025	
16.102.107	Zurigo (ECAM)	RC	CHF 263.-	01.01.2026	
30/3.509.587-0	Basilese (Cabrin)	RC	CHF 1'184.-	31.12.2025	
30/3.803.394-1	Basilese (S. Filomena)	RC	CHF 1'936.-	31.12.2025	
12705964	SWICA (ECAM)	LAINF	CHF 591'191.-	31.12.2025	
2705962	SWICA (ECAM)	Malattia	CHF 903'370.-	31.12.2025	
A300130394 A300130395	Alliaz (Torriani)	Flotta veicoli a motore	CHF 5'388.40	31.12.2025	

¹ Senza tassa di bollo

² Stato al 31.12.2023

³ Con tassa di Bollo

T307833530					
A300130969 T306910688	Alliaz (Girotondo)	Flotta veicoli a motore	CHF 4'045.80	31.12.2025	
A300133761 T307095177	Alliaz (Quiete)	Flotta veicoli a motore	CHF 3'672.70	31.12.2025	
T305580759	Alliaz (S. Lucia)	Flotta veicoli a motore	CHF 1'996.-	31.12.2025	
21.973.849	AXA (Cabrini)	Flotta veicoli a motore	CHF 786.-	31.12.2027	
40/6-408.344	Basilese (S. Filomena)	Flotta veicoli a motore	CHF 2'459.10	31.12.2025	
70/2.925.719-4	Basilese (Torriani)	Stabili e contenuti	CHF 19'773.-	31.12.2024	
16.284.750	Zurigo (Girotondo)	Stabili e contenuti	CHF 10'566.80	31.12.2027	
70.1.709.985	Basilese (Quiete)	Stabili e contenuti	CHF 7'730.-	31.12.2025	
4.001.486.142	Helvetia (Cabrini)	Stabili e contenuti	CHF 7'952.10	31.12.2026	
70/3.516.341-0	Basilese (S. Filomena)	Stabili e contenuti	CHF 14'009.-	28.02.2026	
TOTALE DELLE RETROCESSIONI AL BROKER					

Importo complessivo della retrocessione (courtage) annua a favore dei committenti prevista sul totale delle retrocessioni sopra indicate nella tabella 1 e 2 (senza considerare le prestazioni fatturabili a tariffa oraria per richieste specifiche dei committenti):

CHF _____

(importo utilizzato per la valutazione del criterio 2 – Condizioni finanziarie dell’offerta – di cui al punto 5.2.2)

corrispondente ad una retrocessione percentuale sul totale delle retrocessioni al broker (courtage) del
% _____

che sarà utilizzata per il calcolo delle retrocessioni ai committenti nel periodo oggetto del mandato.

Costo orario fatturato per prestazioni specifiche richieste dai committenti:

CHF _____

Data: _____

Firme valide: _____

ALLEGATO F

CONFERMA DI COLLABORAZIONE CON LE COMPAGNIE

Con la presente la compagnia d'assicurazioni

conferma di aver sottoscritto un accordo di collaborazione con la società di broker

Data: _____

Firme valide del referente: _____

Riempire un formulario per ogni singola compagnia

ELENCO DEI DOCUMENTI DA PRODURRE/COMPILARE

(allegare pf il presente elenco all'offerta)

Indicazioni della ditta offerente: compilare dati pag. 1 e 2

Autocertificazioni / dichiarazioni dell'offerente: compilare pag. 3 e 4

Dichiarazioni avvenuto pagamento di oneri sociali ed imposte:

- contributi AVS/AI/IPG
- assicurazioni perdita di guadagno in caso di malattia
- contributi SUVA o istituto analogo
- cassa pensione (LPP)
- imposte alla fonte
- imposte federali, cantonali e comunali
- imposte sul valore aggiunto (IVA)
- pensionamento anticipato (PEAN), per le categorie assoggettate
- contributi professionali

Ulteriori documenti da allegare

- una dichiarazione comprovante il rispetto di un contratto collettivo di lavoro, di un contratto nazionale mantello o di un contratto normale di lavoro, comprovato con l'attestazione del competente organo di vigilanza del Cantone di domicilio o sede. La prova dell'equivalenza con i contratti non decretati di obbligatorietà generale è a carico dell'offerente (art. 39 cpv. 2 RLCPubb/CIAP)
- una dichiarazione comprovante il rispetto di un contratto collettivo di lavoro, di un contratto nazionale mantello o di un contratto normale di lavoro, comprovato con l'attestazione del competente organo di vigilanza del Cantone di domicilio o sede. La prova dell'equivalenza con i contratti non decretati di obbligatorietà generale è a carico dell'offerente (art. 39 cpv. 2 RLCPubb/CIAP)
- l'autocertificazione, quale documento di portata giuridica accresciuta ai sensi dell'art. 110 cpv. 4 del Codice penale svizzero (CPS), del rispetto della parità di trattamento tra uomo e donna (art. 39 cpv. 3 RLCPubb/CIAP); (reperibile al seguente collegamento: https://www4.ti.ch/dt/sg/uvcp/temi/vigilanza-e-commessepubbliche/_commesse-pubbliche/verifica-delle-offerte/autocertificazioni-edichiarazioni/)
- il certificato rilasciato dall'ufficio di esecuzione e fallimenti in cui ha sede la ditta, ad attestazione che l'offerente non si trova in una procedura di fallimento, liquidazione, cessazione di attività, concordato
- nel caso in cui siano state avviate esecuzioni, l'offerente è tenuto a fornire l'estratto dell'Ufficio esecuzioni aggiornato e, a richiesta del committente, a fornire in forma scritta le spiegazioni necessarie e richieste (in particolare in merito a tipologia della pretesa, motivazione del mancato pagamento della pretesa, stato di eventuali procedure giudiziarie)

Valgono le disposizioni di cui a pag. 11 e segg. del bando di concorso

Allegati da compilare e allegare:

- Allegato A** Informazioni: Informazioni ai sensi dell'art. 45 della legge federale del 17 dicembre 2000 sulla sorveglianza delle imprese d'assicurazione (LSA) (RS 961.01)
- Allegato B** Risorse umane per l'esecuzione dell'appalto: risorse umane per la realizzazione operative dei compiti secondo il capitolato di concorso
- Allegato C** Garanzie finanziarie e assicurative: attestato di RC professionale con l'indicazione del valore assicurato per danni patrimoniali derivanti da una violazione del dovere di diligenza professionale
- Allegato D** Referenze / esperienze
- Allegato D1** Referenze della società offerente
- Allegato D2** Referenze del collaboratore designato per singolo ramo d'assicurazione
- Allegato E** Importo complessivo della retrocessione annua a favore dei committenti prevista sul totale delle retrocessioni (courtage) e costo orario: *Importo complessivo della retrocessione annua a favore dei committenti e costo orario per la fatturazione di prestazioni particolari richieste dai committenti.*
- Allegato F** conferma di collaborazione con le compagnie

Ulteriore documentazione da produrre:

- organigramma e organizzazione interna dell'azienda
- attestato di registrazione quale azienda nel registro federale degli intermediari assicurativi (FINMA) per i collaboratori che saranno designati quali consulenti per i singoli rami assicurativi oggetti del mandato
- estratto del casellario giudiziario per gli amministratori della società e per i consulenti designati a collaborare con la Città /ECAM

Altri (indicare se del caso) _____