

PROCEDURA NEGOZIATA SENZA PUBBLICAZIONE DI BANDO PER AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI RECOARO TERME NEL PERIODO DALL'01/07/2024 AL 30/06/2028 CON EVENTUALE RINNOVO DI ULTERIORI 4 ANNI - C.I.G. B1ACF79C57

RELAZIONE / PROGETTO TECNICO-ILLUSTRATIVO DEL CONTESTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO DEL COMUNE DI RECOARO TERME (PROGETTO DI SERVIZIO)

PREMESSA

Il presente progetto viene redatto ai sensi dell'art. 41 c. 12 del D.lgs. n. 36/2023 e si articola nei seguenti elaborati:

- 1) relazione tecnico-illustrativa del contesto in cui è inserito il servizio;
- 2) indicazioni per la stesura dei documenti di cui al D.lgs. n. 81/2008 per i rischi da interferenza;
- 3) prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione del servizio.

1. RELAZIONE TECNICO - ILLUSTRATIVA:

Oggetto dell'appalto è l'affidamento dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore del Comune di Recoaro Terme, come meglio specificato nel capitolato speciale prestazionale, a cui si rinvia e che deve intendersi parte integrante del presente progetto.

Il contratto di brokeraggio è inquadrabile nei contratti di servizi ai sensi del Codice dei contratti pubblici e consiste in una "prestazione di contenuto misto, in parte di consulenza e in parte di intermediazione nel mercato assicurativo". L'attività in oggetto è disciplinata dalla normativa vigente in materia ed in particolare dal D.lgs. n. 209/2005.

Il ricorso al servizio di brokeraggio assicurativo è divenuto ormai una necessità anche nel contesto della pubblica amministrazione, per le specifiche competenze ed esperienze nella materia assicurativa di cui il soggetto affidatario dispone.

Infatti la gestione del pacchetto assicurativo acquisito dagli enti pubblici a garanzia delle proprie attività e del proprio patrimonio presenta da sempre profili di sostanziale complessità, richiedendo un costante aggiornamento, sia in relazione alle condizioni del mercato assicurativo, che in riferimento alla evoluzione normativa e giurisprudenziale.

Per tali considerazioni si rende necessario rivolgersi ad esperti del settore in possesso di specifiche professionalità in grado di supportare gli uffici comunali preposti in quanto tali figure non sono presenti nell'organico dell'Ente.

Il programma assicurativo predisposto con l'ausilio del Broker è infatti il risultato di un'attenta e consapevole analisi delle peculiarità e delle personalizzazioni necessarie all'Ente. Risulta infatti di fondamentale importanza per la pubblica amministrazione, per arginare i costi delle coperture assicurative, riuscire a configurare, controllare e migliorare il proprio profilo di rischio, in modo da

aumentare i margini di negoziabilità con le compagnie di assicurazione, posto che il premio di assicurazione è commisurato alla rischiosità di ciascuna stazione appaltante.

In proposito ANAC evidenzia che per le pubbliche amministrazioni il costo della “copertura assicurativa” e la stessa possibilità di trovare imprese disposte a garantirla, dipende dalla “rischiosità specifica” e pertanto “è essenziale che il servizio assicurativo venga accompagnato da misure volte a ridurre la probabilità del verificarsi di eventi dannosi, attraverso azioni di prevenzione (Risk Prevention) o di gestione dei rischi (Risk Management).

Il ruolo del broker nei rapporti con la pubblica amministrazione tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l’amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. (cfr. Determinazione AVCP ora ANAC n. 2 del 13 marzo 2013).

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in essere, precedentemente aggiudicato alla soc. Assiteca S.p.a. - ora Howden Assiteca S.p.a. con sede legale in Milano, andrà a scadere in data 30/06/2024.

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo oggetto della presente procedura di gara avrà durata di quattro anni decorrenti dall’01/07/2024 (o comunque dalla data di effettiva consegna del servizio in considerazione dell’eventuale proroga tecnica che l’Ente richieda qualora necessaria), con facoltà per il Comune di eventuale rinnovo ai sensi dell’art. 14 c. 4 del Codice oltre alla possibilità di proroga tecnica ai sensi dell’art. 120 c. 11 del Codice per un periodo massimo di quattro mesi, nelle more delle ordinarie procedure di individuazione del nuovo contraente.

Il Comune di Recoaro Terme è attualmente assicurato con n. 7 contratti assicurativi relativi ai vari rischi, affidati in esito a procedure ad evidenza pubblica a differenti Compagnie assicuratrici, giuste determina n. 503/2022 e n. 133/2023.

I contratti assicurativi vigenti sono i seguenti:

N. LOTTO	PRODOTTO	COMPAGNIA	DATA SCADENZA	PREMIO NETTO ANNUO
1	ALL RISKS	GROUPAMA ASSICUR. SPA	31/12/2024	€ 13.334,00
2	RCT/RCO	LLOYD’S INSURANCE COMPANY SA	31/12/2024	€ 16.800,00
3	RESPONSABILITA’ PATRIMONIALE	XL INSURANCE COMPANY SA	31/12/2024	€ 2.036,81
4	TUTELA LEGALE	ITAS MUTUA	31/12/2024	€ 3.463,92
5	INFORTUNI CUMULATIVA	UNIPOSAI ASSIC. SPA	31/12/2024	€ 787,32
6	AUTO - RISCHI DIVERSI - KASKO	AIG EUROPE SA	31/12/2024	€ 748,55
7	VEICOLI ENTE - RCA (L.M.)	UNIPOSAI ASSIC. SPA	31/12/2024	€ 4.923,60

L’espletamento del servizio non comporterà per il Comune di Recoaro Terme oneri presenti o futuri per compensi, rimborsi o altro, in quanto la remunerazione è corrisposta dalle compagnie assicuratrici con le quali vengono sottoscritti i singoli contratti assicurativi e, come da prassi di mercato, detti oneri sono sostanzialmente compensati dalle Società assicuratrici con una riduzione delle provvigioni previste in favore degli agenti di zona, rientrando quindi nei normali costi della rete di vendita.

L'Ente non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti circa il riconoscimento delle commissioni da parte delle compagnie di assicurazione.

La provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate dal Broker in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalle compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione.

La provvigione spettante al Broker troverà applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo affidamento dei servizi assicurativi esistenti, successivamente alla scadenza del loro termine naturale o all'eventuale risoluzione anticipata degli stessi.

2. INDICAZIONI E DISPOSIZIONI PER LA STESURA DEI DOCUMENTI INERENTI LA SICUREZZA:

Stante la natura del servizio, non sono stati individuati:

- costi della manodopera e oneri per la sicurezza trattandosi di prestazione di natura intellettuale che prevede al massimo un normale accesso degli incaricati presso gli uffici dell'Ente aperti al pubblico;

- rischi da interferenza di cui all'art. 26 c. 3 del D.lgs n. 81/2008 (D.U.V.R.I.) per cui gli oneri per la sicurezza derivanti da rischi da interferenza sono pari ad € 0,00 (Euro zero/00);

3. QUADRO ECONOMICO:

Il valore presunto e non vincolante dell'affido del servizio in argomento per la durata quattro è stimato in complessivi € 18.827,00. Il suddetto valore è stato stimato applicando ai premi imponibili netti di aggiudicazione delle polizze assicurative in corso (v. tabella punto 1.) la percentuale di provvigione del 5% per la polizza Veicoli Ente RCA (L.M.) e del 12% per tutte le restanti polizze.

Il valore complessivo stimato dell'affido per l'intera sua durata pari quattro anni oltre eventuale rinnovo per ulteriori quattro anni e la possibile proroga tecnica di quattro mesi è pari ad € 39.995,02 come si evince da seguente prospetto:

Valore affido (quattro anni) arrotondato	€ 18.827,00
Valore eventuale rinnovo (quattro anni) - art. 14 c. 4 D.lgs. n. 36/2023	€ 18.827,00
Valore eventuale proroga tecnica (massimo quattro mesi) arrotondato	€ 1.569,00
VALORE COMPLESSIVO dell'affido	€ 39.223,00

Come già precisato, l'espletamento del servizio non comporterà oneri diretti a carico del bilancio comunale in quanto il compenso per il broker è ad esclusivo carico delle compagnie assicurative con le quali vengono stipulati o rinegoziati i contratti assicurativi, sotto forma di commissioni calcolate in percentuale sui premi, al netto delle imposte, versati dall'Ente.

Il Responsabile del Progetto

dott. Federico M. Fiorin

(documento firmato digitalmente ex art. 24 D.lgs. n. 82/2005)