N. 214 del Reg.
Prot. n. 3071 del 11.11.2024

STRUTTURA ADERENTE
AL PATTO FEDERATIVO

Del 07.11.2024

CASA DI RIPOSO "DON A. SIMIONATI E CAV. D. SOATTINI"
Via A. Palladio, 13
36048 BARBARANO MOSSANO (VI)

P.I. 00842830242 – C.F. 80015030242
Tel. Struttura 0444/886016 – Fax Struttura 0444/886821
Tel. Uffici 0444/795773 – Fax Uffici 01444/795782
e-mail: crsimio@crsimionati.it PEC: crsimionati@pec.it

N° CERTIFICATO
IT99/0158

DETERMINAZIONE DEL

DIRIGENTE SEGRETARIO-DIRETTORE

Il Dirigente Segretario - Direttore di questo Ente Castagna Dott.ssa Ilaria, ai sensi della Legge n. 421/92, del D. Lgs. n. 29/93 e delle successive disposizioni in materia, ha adottato in data odierna la presente determinazione dirigenziale ad

OGGETTO: INDIZIONE PROCEDURA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO DAL 01.01.2025 AL 31.12.2028.

IL SEGRETARIO DIRETTORE

RICHIAMATA la propria precedente Determinazione n. 233 del 15.12.2020 con la quale veniva incaricata la ditta MAG JLT per il servizio di Brokeraggio per gli anni dal 2022 al 2024;

RITENUTO di continuare ad avvalersi del servizio di brokeraggio assicurativo per le seguenti motivazioni:

- La gestione dei contratti assicurativi stipulati dall'Ente, a garanzia delle proprie attività e del proprio patrimonio, presenta profili di sostanziale complessità, anche con riferimento alla valutazione globale del quadro di rischio e alla gestione dei rapporti con le compagnie assicuratrici, perché si è in presenza di un mercato particolarmente complesso e perché l'area delle responsabilità dell'Ente si è molto ampliata nel tempo e la materia, nella sua specificità, presenta aspetti molto tecnici e di difficile interpretazione;
- Le problematiche in materia assicurativa, incluse quelle inerenti alla predisposizione dei capitolati, per la migliore copertura di ogni possibile rischio e la conseguente determinazione del contenuto delle relative polizze, in riferimento alla varietà delle offerte dal mercato assicurativo, hanno reso opportuno, da parte dell'Ente, giovarsi della collaborazione del broker assicurativo, figura disciplinata dalle norme del Codice delle Assicurazioni Private – D.Lgs. n. 209/2005 come modificato dal D.Lgs. n. 74/2015 nonché dal D.Lgs. n. 68 del 21.5.2018 che ha recepito, a far data dal 1° ottobre 2018, la Direttiva Europea n. 97/ 2016 – Insurance Distribution Directive;
- L'apporto del broker appare pertanto utile in virtù delle competenze tecniche dello stesso, il quale, proprio per la specifica conoscenza del mercato assicurativo, è in grado di valutare e studiare le necessità dell'Ente a cui sottoporre le migliori formule assicurative reperibili sul mercato;
- Consolidate linee interpretative (ad esempio Determinazione dell'ANAC n. 2 del 13 marzo 2013 "Questioni interpretative concernenti l'affidamento dei servizi assicurativi e di intermediazione assicurativa") hanno, altresì, evidenziato l'opportunità e la piena legittimità del ricorso, da parte delle Amministrazioni pubbliche, ai broker assicurativi, qualora le stesse non dispongano al loro interno di professionalità in grado di svolgere la suddetta attività;
- L'Ente non dispone, in organico, di professionalità con competenze tali da poter svolgere l'attività di cui trattasi;
- L'affidamento del servizio in oggetto a soggetto specializzato è sempre più indispensabile per la Casa di Riposo, in quanto consente l'individuazione di prodotti assicurativi con garanzia di massima coerenza con le esigenze dell'Ente e permette di avvalersi dell'esperienza di specialisti in grado di gestire la complessità delle problematiche inerenti la determinazione del contenuto delle polizze atte ad assicurare l'ottimale copertura di ogni possibile rischio, considerando, oltretutto, la varietà delle polizze offerte dal mercato assicurativo;
- Il broker è la figura alla quale la legge demanda lo svolgimento di attività di assistenza nella determinazione del contenuto dei contratti, collaborando successivamente alla loro esecuzione e gestione, infatti, in base all'art. 106 del D.Lgs. n.209 del 07/09/2005 e s.m.i., le attività di intermediazione assicurativa "consistono nel fornire consulenza, ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera m-ter), in materia di contratti di assicurazione, proporre contratti di assicurazione o compiere altri atti preparatori relativi alla loro conclusione, concludere tali contratti ovvero collaborare, segnatamente in caso di sinistri, alla loro gestione ed esecuzione, inclusa la fornitura di informazioni relativamente a uno o più contratti di assicurazione sulla base di criteri scelti dal cliente tramite un sito internet o altri mezzi e la predisposizione di una classifica di prodotti assicurativi, compreso il confronto tra prezzi e tra prodotti o lo sconto sul premio di un contratto di assicurazione, se il cliente è in grado di stipulare direttamente o indirettamente un contratto di assicurazione tramite un sito internet o altri mezzi.";
- L'attività del broker consente la realizzazione di economie, certezza di rapporti e sicurezza di effettiva copertura dei rischi, permettendo di operare in maniera corretta ed efficace, prevenendo disservizi e

di risolvere in tempi brevi tutte le problematiche correlate e di adempiere a tutte le incombenze di legge;

- Un altro aspetto cruciale è la gestione dei sinistri. In caso di evento dannoso, il broker svolge un ruolo attivo nell'assistere l'ente nella presentazione della denuncia, nella documentazione del sinistro e nel successivo iter di liquidazione del danno. La rapidità e l'efficienza in questa fase sono essenziali per minimizzare l'impatto operativo e finanziario sull'Ente;

PRESO ATTO che il ricorso all'attività del broker assicurativo è stato configurato, in particolare dall'ANAC, come "appalto di servizi" e che per il servizio di cui trattasi è stato verificato che non vi sono Convenzioni Consip attive per l'oggetto dell'affidamento e che il servizio, tenuto conto della stima, è ottenibile mediante l'utilizzo del Mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MePA) nell'ambito della categoria "Servizi di intermediazione assicurativa (brokeraggio assicurativo)";

DI PRENDERE ATTO CHE, in base agli importi delle assicurazioni pagati nel 2024 e delle provvigioni dell'attuale broker , stimabile in € 2.943,00 annui pari ad una percentuale provvigionale in favore del Broker non superiore al 12% da applicare sui premi imponibili, al solo fine dell'individuazione della disciplina da applicare in tema di appalti di servizi, che il valore presunto del servizio di cui trattasi, determinato sulle provvigioni del broker per n. 4 anni, è stimato in € 11.772,00=;

DI RILEVARE CHE trattandosi di servizi di natura intellettuale, l'affidamento del sevizio non comporta oneri per la sicurezza dunque non si darà luogo all'elaborazione del DUVRI e pertanto il costo specifico della sicurezza è pari a 0 (zero);

DI PRENDERE ATTO CHE il servizio in oggetto, in base all'importo stimato, rientra tra quelli per i quali è consentito effettuare affidamento diretto anche senza consultazione di più operatori economici, ma, al fine di assicurare il rispetto dei principi di concorrenza, di imparzialità, di non discriminazione, di pubblicità e trasparenza, di proporzionalità, si dispone di chiedere offerta a più operatori economici;

DI ESPERIRE una preventiva indagine di mercato per verificare la presenza sul mercato di operatori economici qualificati interessati ad essere successivamente invitati a presentare offerta;

DI EFFETTUARE indagine di mercato mediante pubblicazione di avviso di manifestazione di interesse da pubblicare nella sezione "Bandi di gara e contratti" dell'"Amministrazione Trasparente" e nella home page del sito istituzionale dell'Ente;

DI DISPORRE che gli operatori economici che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno essere in possesso dei requisiti:

DI ORDINE GENERALE

- Insussistenza dei motivi di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del D.Lgs. 36/2023;

DI ORDINE SPECIALE

- DI IDONEITÀ PROFESSIONALE
  - Iscrizione nel registro della camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato o presso i competenti ordini professionali per un'attività pertinente anche se non coincidente con l'oggetto della presente procedura di affidamento;
  - Iscrizione da almeno 5 (cinque) anni al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi tenuto dall'IVASS - Sezione 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 ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5;
- DI CAPACITÀ TECNICHE E PROFESSIONALI
  - Aver svolto nell'ultimo triennio 2021-2023 servizio di brokeraggio assicurativo presso n. 3 (tre) strutture socio-sanitarie o sanitarie pubbliche o private accreditate convenzionate.

Tale requisito è richiesto al fine di interloquire con operatori economici che abbiano maturato una minima esperienza specifica nei servizi oggetto d'appalto;

- Aver intermediato nell'ultimo triennio 2021/2023 premi assicurativi per un ammontare annuo pari ad € 130.000.
- Essere iscritto e abilitato nel Mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MePA) nell'ambito della categoria "Servizi di intermediazione assicurativa (brokeraggio assicurativo)";

DI DISPORRE, al fine di favorire la massima partecipazione, che saranno invitati a presentare offerta tutti gli operatori economici, in possesso dei requisiti di partecipazione, che avranno presentato valida manifestazione di interesse;

DI DISPORRE che per il corrispettivo del servizio, in base allo storico della Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini" e delle attuali condizioni di mercato, è stabilito a priori che sarà corrisposto, al massimo, il 12% sui premi delle polizze assicurative stipulate e il broker dovrà indicarle nell'offerta ma non sarà effettuata alcuna valutazione in merito, dato che la Casa di Riposo non sostiene alcun onere finanziario diretto, in quanto l'opera del Broker viene remunerata direttamente dalle compagnie assicurative, che fissano l'entità dei premi avendo a priori in considerazione le provvigioni spettanti agli intermediari (agenti, brokers, rete commerciale) presso cui il contratto è appoggiato; la provvigione sarà applicata a decorrere dai prossimi piazzamenti assicurativi dal 01/01/2025;

DI DISPORRE che la valutazione dell'offerta per il servizio di cui trattasi avverrà esclusivamente sulla qualità dell'offerta tecnica, in base alla valutazione discrezionale da parte del RUP che dovrà individuare l'offerta che sarà in grado di soddisfare nel modo migliore i bisogni della Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini" attribuendo i punteggi secondo i seguenti criteri:

ESECUZIONE DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO **Massimo punti 35**

- Descrizione del metodo di analisi delle polizze esistenti (concretezza ed esaustività, facilità di comprensione, effettiva capacità della metodologia proposta nell'individuazione, analisi e ponderazione dei rischi);
- Predisposizione di un programma assicurativo completo e personalizzato mediante analisi e valutazione dei rischi a cui la Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini" è soggetto, sviluppando in modo particolare le peculiarità della polizza di Responsabilità Civile verso terzi in relazione agli effettivi rischi dell'Ente (concretezza ed esaustività, facilità di comprensione, attinenza rispetto agli effettivi rischi dell'Ente);
- Descrizione del metodo per l'acquisizione dei servizi assicurativi (concretezza ed esaustività, competenza e disponibilità nelle attività preparatorie alla predisposizione e gestione di procedure di selezione, tempi di produzione di analisi e pareri in supporto alle scelte strategiche della Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini", tempi di risposta a quesiti, indicazione compiti del broker e dell'Ente, indicazione tempistiche);
- Descrizione della modalità di gestione dei contratti assicurativi (anche con riferimento a quelli già in essere): segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazioni degli adempimenti relativi alle eventuali regolazioni dei premi, variazioni di rischio, reportistica, ecc. (concretezza e precisione. Sarà valutata positivamente una gestione che preveda: segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti; razionalizzazione ed allineamento delle scadenze delle polizze; segnalazione preventiva degli adempimenti tecnico-formali e dei termini stabiliti nelle rispettive polizze);
- Descrizione del metodo di supporto alla Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini" nella predisposizione delle clausole assicurative da inserire negli atti delle procedure di selezione per l'acquisizione di servizi, forniture, lavori e opere, ecc. (concretezza ed esaustività, facilità di comprensione, conoscenza della materia);

- Descrizione della modalità di raccordo con il precedente broker e il successivo, al termine dell'incarico (concretezza ed esaustività, semplicità ed efficacia della proposta al fine di garantire la continuità del servizio di brokeraggio);

GESTIONE DEI SINISTRI **Massimo punti 20**

- Descrizione della modalità di gestione dei sinistri, attivi e passivi (anche denunciati precedentemente all'avvio del servizio di brokeraggio affidato e non ancora conclusi), con particolare esplicitazione delle attività a carico del broker e quelle a carico della Casa di Riposo. Dovrà anche essere riportata la modalità per l'attività di interruzione dei termini di prescrizione dei singoli sinistri. (concretezza ed esaustività, grado di dettaglio e attinenza delle modalità operative utilizzate per garantire concreta e costante assistenza nelle varie fasi di gestione dei sinistri);
- Descrizione del metodo dell'attività di analisi e reportistica periodica sull'andamento della sinistrosità per ogni ramo di rischio e modalità di attuazione di eventuali proposte volte alla riduzione della sinistrosità. (concretezza ed esaustività, aggiornamento facilmente fruibile e che sia disponibile almeno ogni sei mesi);

STRUTTURA DEDICATA ALLO SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO **Massimo punti 20**

a) Descrizione della struttura dedicata alla gestione del servizio di brokeraggio: ruoli, funzioni assegnate, modalità di interfacciamento con la Casa di Riposo, ecc. (adeguatezza ed esaustività della matrice ruoli/responsabilità rispetto al servizio richiesto, rapportate alla dimensione della Casa di Riposo;
b) curriculum Vitae del referente individuato e del suo sostituto (coerenza ed esperienza maturata nel settore oggetto dell'affidamento);

FORMAZIONE RIVOLTA AL PERSONALE DELL'ENTE **Massimo punti 20**

a) Descrizione della formazione rivolta al personale della Casa di Riposo: indicazione del piano di formazione ed aggiornamento, modalità di erogazione, reportistica. La formazione potrà riguardare ad esempio: responsabilità civile e amministrativa nella P.A., responsabilità contabile degli amministratori e dipendenti, coperture assicurative previste dalla normativa vigente in materia di acquisizioni di servizi, forniture, lavori e opere, coperture assicurative previste dai contratti collettivi di lavoro del comparto funzioni locali, corretta gestione dei sinistri, gestione degli adempimenti della Legge Gelli-Bianco, ecc. (adeguatezza della proposta, pianificazione, reportistica);

SERVIZI AGGIUNTIVI **Massimo punti 5**

a) Ulteriori servizi, a titolo esemplificativo: assistenza di un pool di professionisti, periti di parte, consulenti legali interni od esterni al broker per il supporto specialistico nella gestione dei sinistri nei vari rami assicurativi, redazione stima valore immobiliare degli immobili dell'Ente (specificando ad esempio come verrà effettuata, che tipo di risultato sarà ottenuto, tempistiche, ecc.) anche al fine dei valori da indicare nella polizza All Risk, ecc. (rispondenza delle soluzioni proposte alle finalità del servizio oggetto dell'appalto, efficacia e fattibilità delle soluzioni proposte, indicazione chiara dei compiti e degli oneri del broker e di quelli della Casa di Riposo);

DI DISPORRE che l'avviso esplorativo finalizzato ad acquisire manifestazioni di interesse da parte degli operatori economici dovrà riportare i seguenti contenuti minimi:

- gli elementi essenziali del contratto (descrizione della concessione, durata, ecc.);
- il valore dell'affidamento;
- i requisiti richiesti;
- la modalità di individuazione dell'offerta che sarà in grado di soddisfare nel modo migliore i bisogni della Casa di Riposo "Don A. Simionati e cav. D. Soattini";

VISTO lo schema di Avviso di Indagine di Mercato e la relativa istanza di partecipazione redatti dall'Ufficio Segretaria;

RITENUTO che l'avviso di indagine di mercato e la relativa istanza di partecipazione andranno pubblicati in "Amministrazione trasparente" nella sezione "Bandi di gara e contratti";

RITENUTO di approvare quanto fin qui esposto;

VISTE le disposizioni di legge in materia;

VISTA la disponibilità di fondi di bilancio;

VISTA l'istruttoria tecnico amministrativa allo scopo predisposta dai competenti uffici amministrativi;

DECRETA

Di prendere atto che la premessa forma parte sostanziale ed integrante del presente atto, pertanto eventuali dettagli di quanto più sotto riportato sono reperibili nella premessa;

Di approvare l'Avviso di Indagine di Mercato e la relativa Istanza di Partecipazione che sono stati redatti dall'Ufficio Segreteria;

Di disporre che l'Avviso di Indagine di Mercato e la relativa Istanza di Partecipazione andranno pubblicati in "Amministrazione Trasparente" nella sezione "Bandi di gara e contratti" e nella home page del sito istituzionale;

VISTO PER LA REGOLARITÀ CONTABILE E CONFORMITÀ AMMINISTRATIVA

SI ESPRIME PARERE FAVOREVOLE LI, 07.11.2024

L'ISTRUTTORE CONTABILE

F.to Padrin dott.ssa Sabrina

LETTO E CONFERMATO LI, 07.11.2024

IL DIRIGENTE SEGRETARIO-DIRETTORE

F.to Castagna dott.ssa Ilaria

La suesposta Determinazione è immediatamente esecutiva e viene pubblicata all'Albo on- line dell'Ente dal 11.11.2024 per 7 (sette) giorni.

IL DIRIGENTE SEGRETARIO-DIRETTORE

LI, 11.11.2024 F.TO CASTAGNA DOTT.SSA ILARIA

La presente copia è conforme all'originale.

LI, 11.11.2024 IL DIRIGENTE SEGRETARIO-DIRETTORE

F.TO CASTAGNA DOTT.SSA ILARIA