

**AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DELLA PROVINCIA DI
VICENZA
SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA: RELAZIONE PER
L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO**

Premesso che:

per la materia assicurativa, ATER di Vicenza si avvale di un broker assicurativo, Marsh Spa con sede in Milano, in forza di affidamento di incarico del 30/10/202 a seguito di gara d'appalto svolta nell'ottobre del medesimo anno.

Il 31/10/2024 scade il servizio di Brokeraggio affidato a Marsh spa e si è reso necessario attivare procedura per l'affidamento del servizio.

Analizzate le polizze assicurative in corso e sentito il medesimo broker, si è stimato l'importo complessivo a base di affidamento in € 62.621,00 per il quadriennio novembre 2024 – ottobre 2028.

In ragione dell'importo dell'affidamento, il Rup ha ritenuto funzionale gli obiettivi di efficienza e di economicità, la conclusione di un contratto per il servizio di brokeraggio assicurativo di durata quadriennale, a scadenza alternata con le polizze assicurative.

Si è proposto quindi di procedere all'affidamento diretto del servizio di che trattasi tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b) D. Lgs. 36/2023.

Preso atto che:

il servizio di brokeraggio risulta fondamentale per la consulenza ed assistenza nella predisposizione della documentazione necessaria all'affidamento dei servizi assicurativi, stante la complessità della materia e la necessità di addivenire ad una adeguata copertura assicurativa ed in particolare per:

- l'individuazione analisi e valutazione dei rischi;
- analisi delle polizze ed impostazione di un programma assicurativo completo e personalizzato;
- elenco dei sinistri aperti su ogni polizza;
- assistenza e consulenza nella predisposizione dei capitolati e dei documenti di gara;
- assistenza nella gestione tecnica ed amministrativa di tutti i contratti assicurativi;
- comunicazione con congruo preavviso dei premi in scadenza;
- aggiornamento costante dei contratti in relazione alle esigenze di ATER ed alle evoluzioni legislative e regolamentari o in relazione all'analisi del mercato.

Anche se il Codice dei Contratti Pubblici, D. Lgs. 36/2023, prevede la possibilità di affidamento diretto di servizi e forniture di importo inferiore a € 140.000,00 anche senza la consultazione di più operatori economici, ATER, anche alla luce dei cambiamenti avvenuti negli ultimi anni nel mercato assicurativo, ha voluto svolgere una informale indagine di mercato, incontrando i principali operatori del settore presenti sul mercato, quali, oltre a Marsh Spa operatore uscente, Aon Spa e Willis Spa ad ognuno dei quali è stato chiesto di presentare ad ATER un programma/progetto assicurativo, che incontrasse tutte le esigenze dell'Azienda.

Vero è che l'art. 49 del succitato Codice prescrive l'obbligo di rotazione degli affidamenti, ma l'indagine di mercato, non è un invito a contrarre, né tantomeno una richiesta di offerta.

Tutti i progetti/programmi assicurativi pervenuti da parte dei tre operatori economici contattati incontrano le esigenze di ATER, proponendo una rivisitazione dell'attuale programma assicurativo, soffermandosi sulla valutazione del Cyber Risk e del Rischio Ambientale.

Tutti gli operatori propongono assistenza sulla gestione dei contratti assicurativi e sulla gestione dei sinistri, anche passivi, oltre a un supporto formativo per macroaree tematiche.

L'operatore uscente Marsh propone collaborazione ed assistenza nel collocamento delle coperture assicurative, per quei fabbricati la cui proprietà risulta mista; in particolare, la proposta prevede che siano interessate le primarie compagnie al fine di definire un accordo quadro, che permetta ai proprietari, della porzione dei fabbricati interessati, di accedere a condizioni economico-normative vantaggiose rispetto a quanto offerto direttamente dal mercato, con l'obiettivo di garantire ad ATER una copertura totale del fabbricato e delle aree comuni.

La proposta in particolare prevede che, una volta mappati gli immobili di interesse e, definita la convenzione, sia strutturata una procedura di gestione sinistri in cui l'assicurato possa avanzare direttamente le richieste all'assicuratore selezionato, senza gravare sulla gestione amministrativa di ATER.

In applicazione del principio di rotazione, Marsh, operatore uscente, non potrebbe essere, ai sensi del comma 2, dell'art. 49 D. Lgs. 36/2023 nuovamente affidatario del servizio.

D'altra parte:

1. Marsh ha accuratamente svolto il precedente incarico, rispondendo sempre alle richieste dell'Azienda;
2. ATER, trovandosi ad affrontare la nuova normativa in materia di appalti e dovendo altresì affrontare un mercato assicurativo particolarmente aggressivo, necessita aiuto e assistenza da parte di operatori ormai di fiducia;
3. solo Marsh ha proposto la possibilità di definire un accordo quadro, che permetta ai proprietari, della porzione dei fabbricati interessati cd. misti, di accedere a condizioni economico-normative vantaggiose rispetto a quanto offerto direttamente dal mercato, con l'obiettivo di garantire ad ATER una copertura totale del fabbricato e delle aree comuni.

Visto quanto sopra, a mezzo del portale gare dell'azienda, si è invitato Marsh Spa a presentare offerta per il servizio di intermediazione assicurativa a favore di ATER per il quadriennio 2024-2028.

L'offerta di Marsh arrivata nei termini previsti dalla lettera di invito al Registro di sistema n. PI000438-24 Fascicolo di sistema FE001057.

La stessa, riporta quanto descritto nella presente relazione.

La provvigione richiesta da Marsh è pari al 6%.

Visto lo sconto proposto da Marsh pari allo 0,00001%, ai sensi dell'art. 117, comma 14 D. Lgs. 36/2023, non si è deciso di non chiedere cauzione.

Quanto sopra premesso, si propone di affidare, ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b) D.Lgs. 36/2023 il servizio di intermediazione assicurativa a Marsh Spa di Milano, risolutivamente condizionando lo stesso alla conclusione in tempi veloci di un accordo quadro, che permetta ai proprietari delle porzioni di fabbricati c.d. in proprietà mista di accedere al mercato assicurativo a condizioni economiche vantaggiose rispetto a quanto offerto direttamente dal mercato.

Vicenza, 31/10/2024

IL RESPONSABILE DEL PROGETTO
f.to Avv. Serena Forte