



**DECRETO DELLA DIRIGENTE**  
**Ripartizione IV - Risorse strumentali**  
**Ufficio appalti, contratti ed economato**

Affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del Decreto Legislativo 31 marzo 2023, n. 36 del servizio di assistenza di brokeraggio assicurativo della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol (**CIG: B319A72851**)

**Affidamento alla ditta INSER SPA - Trento, Via A. Olivetti, 36 (P.IVA. 01628540229)**

**LA DIRIGENTE**

Premesso che:

- con decreto della Dirigente della Ripartizione IV – Risorse strumentali Repertorio n. 453-13/06/2024 è stata autorizzata una “Indagine di mercato per l'affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del Decreto Legislativo 31 marzo 2023, n. 36 del servizio di assistenza di brokeraggio assicurativo” a favore della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol”;
- sulla base del provvedimento che precede l'Ufficio Appalti, contratti ed economato ha provveduto, in data 14 giugno 2024, alla pubblicazione dell'Avviso di indizione di indagine di mercato unitamente alla documentazione allegata, sul sito internet istituzionale dell'Ente regionale <https://www.regione.taa.it/Documenti/Bandi-di-gara> che rinvia tramite collegamento ipertestuale alla piattaforma SICOPAT <https://sicopat2.provincia.tn.it/pubblicazioni/#/avvisi/dettaglioavvisi?id=77>;
- dalla documentazione allegata all'Avviso si evince che il valore complessivo dell'appalto – valorizzato ai soli fini di determinare la procedura di affidamento da seguire in base al D.Lgs. 36/2023 - è pari a complessivi Euro 31.395,52.- per l'intera durata contrattuale di anni 3 (tre) con opzione di rinnovo di anni 2 (due) ed eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei);
- ai sensi del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, Allegato II.1, art. 2, l'indagine di mercato è uno strumento preordinato ad acquisire informazioni utili a valutare il mercato ed in particolare a conoscere gli operatori interessati a partecipare alle procedure di selezione per uno specifico affidamento, anche mediante richiesta di preventivi; trattasi di una fase che, sempre in base alla predetta norma, può essere svolta secondo le modalità ritenute più convenienti dalla stazione appaltante e in ogni caso atte a garantirne la trasparenza, fase che comunque non ingenera negli operatori economici alcun affidamento sul successivo invito alla procedura e che non è vincolante per la stazione appaltante, non potendo essere interpretata quale impegno precontrattuale e non potendo, perciò, dar luogo a forme di responsabilità precontrattuale e/o a qualsiasi pretesa a favore dei partecipanti;
- nei termini e con le modalità previste 9 (nove) operatori economici hanno presentato preventivo con la propria proposta per il servizio di brokeraggio assicurativo oggetto dell'indagine;
- tutti gli operatori hanno conseguito il punteggio massimo previsto nell'avviso pubblico, pari a 100, avendo indicato nella propria proposta una provvigione inferiore o pari al 4,75%. La media delle provvigioni indicate per le varie polizze assicurative è risultata, invece, diversa, essendo sensibilmente diverse le provvigioni distintamente indicate per ogni singola polizza, alcune di queste caratterizzate da un corrispettivo economico prossimo allo zero;

- considerato tale esito, posto che nel decreto che ha avviato l'indagine di mercato è stata resa esplicita la possibilità di procedere alla modifica del contenuto dell'avviso, si è valutato di procedere in tal senso per meglio distinguere le condizioni espresse dal mercato, non tutte conoscibili in fase istruttoria, considerando altresì l'obbligo della stazione appaltante di valutare la sostenibilità economica dell'offerta e la sua concreta eseguibilità rispetto alle prestazioni richieste in capitolato;

- rispetto alla possibilità, per la Stazione appaltante, di non considerare le offerte quantificate in percentuali irrisorie (quali a solo titolo di esempio 0,01% e anche 0,001%) stante la sua facoltà di valutare la congruità di ogni offerta anche con riferimento ad elementi specifici che possano denotare eventuali anomalie (in applicazione, in tal caso, del comma 1 ultimo periodo dell'art. 54 del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 rubricato "esclusione automatica delle offerte anomale"), si è valutato, perciò, maggiormente opportuno e nell'interesse dell'Amministrazione procedere ad un approfondimento delle condizioni praticate dagli operatori, anche nell'economia delle operazioni di indagine già intraprese, ferme restando le proposte già trasmesse per la parte economica;

- si è, pertanto, proceduto a un'ulteriore richiesta, rivolta a tutti gli operatori economici che hanno manifestato il proprio interesse presentando preventivo, avente ad oggetto una relazione tecnica caratterizzata dai seguenti contenuti:

1. metodologia e tempistiche di monitoraggio del programma assicurativo;
2. modalità di assistenza e gestione operativa dei contratti e dei sinistri;
3. riassunto sintetico delle competenze curriculari delle professionalità dedicate all'appalto;
4. attività di formazione e aggiornamento;
5. pregressa esperienza di brokeraggio (ultimi tre anni) a favore degli enti pubblici;

- il predetto approfondimento ha consentito l'acquisizione agli atti di 4 (quattro) relazioni, connotate dei contenuti previsti, presentate da altrettanti operatori economici che, in tal modo confermando il proprio interesse all'affidamento, offrono alla stazione appaltante le informazioni aggiuntive necessarie per la scelta del miglior contraente sulla base di elementi attinenti, oltre che all'aspetto economico, anche alla qualità e completezza del servizio;

- più nello specifico, avuto comunque riguardo al fatto che il valore del servizio ha i requisiti per un affidamento diretto e considerato, altresì, che il punteggio pari a 100 assegnabile a tutti gli operatori in base alle clausole indicate nell'avviso di indagine di mercato non consente una valutazione dirimente, da una sintesi dei contenuti delle varie relazioni emerge quanto segue:

- tutte le relazioni hanno esposto le caratteristiche del servizio offerto affrontando, nello specifico e in modo esaustivo, i vari aspetti richiesti;
- per quanto riguarda il punto 5. – di intuibile e prioritario interesse per l'Amministrazione regionale dato che attiene alla "pregressa esperienza di brokeraggio (ultimi tre anni) a favore degli enti pubblici" – due degli operatori valorizzano una specifica esperienza sul territorio regionale, indicando nel portafoglio Enti pubblici", una consolidata presenza, in particolare: uno degli operatori, ossia la Inser SpA con sede in Trento, via A. Olivetti, 36, indica puntualmente gli enti del territorio per i quali svolge analogo servizio: nell'interesse della Regione si annovera fra questi, la Provincia autonoma di Trento, il Consiglio regionale, il Consorzio dei comuni trentini; Trentino Trasporti Spa, il Comune di Bolzano, il Comune di Merano e altri enti pubblici;

- in considerazione delle convenzioni attualmente intercorrenti fra la Regione Autonoma Trentino Alto Adige e il Consiglio Regionale del Trentino Alto Adige, per l'utilizzo efficace ed efficiente di beni e dotazioni materiali, oltre che di personale, tutti sottoposti a copertura assicurativa, appare opportuno e di maggior tutela che la trattazione di eventuali sinistri che ledano entrambe le stazioni appaltanti sia assistita da un unico broker, piuttosto che da due differenti; per tali ragioni di natura tecnica è quindi vantaggioso che l'esecuzione del servizio sia affidata ad un unico prestatore di servizi (art.21 comma 2 lettera bter L.P. 23/1990);

- tali condizioni e considerazioni sono del pari riscontrabili con la Provincia Autonoma di Trento, con la quale la Regione Autonoma Trentino Alto Adige ha un uso condiviso di alcuni immobili, variamente localizzati sul territorio provinciale;

Tutto ciò premesso,

- vista la necessità di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per la Regione autonoma Trentino Alto Adige;

- considerato che il servizio di brokeraggio assicurativo è finalizzato a ottenere la migliore copertura assicurativa per la Regione attraverso l'analisi del mercato e la negoziazione con le compagnie assicurativa;

- considerata l'esperienza attiva e specifica nel settore, la consulenza che offre la società, lo staff dedicato alla gestione del servizio dell'ente, per i motivi suddetti l'Amministrazione regionale ritiene di individuare nella **Società Inser SpA con sede in Trento, Via A. Olivetti, 36 (P.IVA. 01628540229)**, l'operatore economico cui affidare il servizio in oggetto per la durata contrattuale di anni 3 (tre) con opzione di rinnovo di anni 2 (due) ed eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei), decorrenti dalla sottoscrizione del contratto di servizio; la bozza contrattuale con l'indicazione della decorrenza iniziale e finale definitiva sarà oggetto di apposito provvedimento di approvazione;

- l'offerta economica della citata società ha previsto per quanto riguarda le provvigioni da riconoscere sulle polizze le seguenti percentuali, ritenute congrue dal RUP:

- RCT/O: 4%;
- ALL RISKS: 4%,
- ALL RISKS OPERE D'ARTE: 4%;
- RCA LIBRO MATRICOLA: 4%
- RESPONSABILITA' PATRIMONIALE: 4%

Considerato che il servizio di brokeraggio assicurativo non ha un'onerosità specifica diretta per l'amministrazione regionale, in quanto l'intera remunerazione del servizio è parte dei premi assicurativi e viene corrisposta direttamente al broker dalle compagnie di assicurazione (Determinazione Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici di Lavori Servizi e Forniture n. 2 del 13 Marzo 2013 - ANAC), non viene impegnata alcuna specifica risorsa a bilancio.

Considerato che la mera acquisizione di preventivi e l'indicazione dei criteri per la selezione degli operatori economici non trasforma l'affidamento diretto in una procedura di gara, nè abilita i soggetti che non siano stati selezionati a contestare le valutazioni effettuate dall'amministrazione circa la rispondenza dei prodotti offerti alle proprie esigenze (cfr. Cons. Stato sez. V, sentenza n. 503 del 15.01.2024; Cons. Stato sez. IV, sentenza n. 3287 del 2021).

Visti:

- il D.lgs. 31 marzo 2023, n. 36 e in particolare:

- l'art. 17, comma 2, del D.Lgs. 36/2023, che prevede: *"In caso di affidamento diretto, la decisione a contrarre individua l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della sua scelta, ai requisiti di carattere generale e, se necessari, a quelli inerenti alla capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale"*;

- l'art. 50, comma 1 lett. b) del D.Lgs. n. 36/2023, che stabilisce che le stazioni appaltanti procedono *"all'affidamento diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000.00.- euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esercizio delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante"*;

- la L.P. Trento, 19 luglio 1990, n. 23 e in particolare l'art. 21, comma 3 lett. h) allorché il valore del contratto non superi la soglia di rilevanza europea e il comma 4;

- la L.P. Trento, 9 marzo 2016, n. 2 e in particolare l'art. 19 ter rubricato "Selezione degli operatori economici".

Considerato che nel caso di specie sussistono le condizioni per procedere all'affidamento diretto alla luce delle disposizioni appena richiamate.

Richiamate, altresì, le disposizioni in materia di approvvigionamento di beni e servizi da parte delle pubbliche amministrazioni ed in particolare l'art. 36 ter 1 della l.p. 19.07.1990 n. 23 e s.m., ai sensi del quale le amministrazioni aggiudicatrici del sistema pubblico provinciale provvedono all'acquisizione di beni e servizi utilizzando apposite convenzioni quadro o gli strumenti del mercato elettronico forniti dall'Agenzia provinciale per gli appalti e i contratti o, in mancanza di beni o servizi, mediante gli strumenti elettronici di acquisto gestiti da

CONSIP s.p.a. o, in ulteriore subordine, mediante procedure concorrenziali di scelta del contraente secondo le disposizioni del medesimo articolo, ferma restando la possibilità di effettuare spese per acquisti di beni e servizi di importo inferiore a cinquemila euro senza ricorrere al mercato elettronico o agli strumenti elettronici di acquisto gestiti dalla Provincia o da Consip s.p.a..

Atteso inoltre che il presente provvedimento riguarda affidamenti di importo complessivo inferiore a 140.000,00 Euro e pertanto non necessariamente contemplati nella Programmazione triennale degli acquisiti di beni e servizi.

Considerato che in tema di imposta di bollo in materia di contratti pubblici si rende applicabile quanto disposto all'allegato I.4 del D.Lgs. n. 36/2023.

Dato atto che:

- il Responsabile Unico di Progetto (RUP) è la Segretaria generale della Regione, che svolge anche le funzioni di DEC (Direttore dell'esecuzione del contratto) per la gestione delle polizze RC verso terzi e prestatori d'opera e Responsabilità patrimoniale;
- il RDF (Responsabile di Fase) per la fase di affidamento del servizio il Direttore dell'Ufficio appalti, contratti ed economato;
- il DEC (Direttore dell'esecuzione del contratto) per la gestione delle polizze All Risks patrimonio mobiliare ed elettronica, All Risks opere d'arte e Rc derivante da circolazione veicoli a motore (RCA e altri rischi diversi (ARD), è il Direttore dell'Ufficio Patrimonio della Regione;
- il contratto verrà stipulato in modalità elettronica, nel rispetto dell'art. 15 della L.P. Trento 19 luglio 1990, n. 23;
- il CIG assegnato alla procedura è: **B319A72851**. L'Operatore Economico individuato provvederà ad assumersi tutti gli adempimenti relativi alla tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi della L. 136/2010;
- non si è proceduto alla redazione del DUVRI, ai sensi del D. Lgs. n. 81/2008 (e s.m.i.), non ravvisandosi interferenze che possano comportare dei rischi riconducibili alla normativa sopra citata.

Visti altresì:

Vista la deliberazione della Giunta regionale n. 156 di data 11 agosto 2023 "Approvazione documento tecnico di accompagnamento del bilancio di previsione della Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol per gli esercizi finanziari 2024 – 2026";

Vista la deliberazione della Giunta regionale n. 157 di data 11 agosto 2023 "Approvazione del bilancio finanziario gestionale della Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol per gli esercizi finanziari 2024 – 2026";

Vista la legge regionale 15 luglio 2009, n. 3 "Norme in materia di bilancio e contabilità della Regione" e s.m., nonché il decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 e s.m.;

- la deliberazione della Giunta regionale n. 91 di data 26 maggio 2021 "Determinazione delle competenze da riservare alla Giunta, ai Dirigenti e alle Dirigenti, alle Direttrici e ai Direttori degli Uffici" e s.m.;

- la deliberazione della Giunta regionale n. 140 di data 31 luglio 2024 "Affidamento dell'incarico di Segretaria generale della Giunta regionale e accoglimento in posizione di comando presso la Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol";

- il decreto del Presidente della Regione n. 27 di data 7 dicembre 2022 "Regolamento concernente la "Determinazione delle attribuzioni delle strutture organizzative regionali e delle loro articolazioni" ai sensi dell'art. 2, comma 1, della legge regionale 21 luglio 2000 n. 3";

Tutto ciò premesso,

Decreta

- 1) di affidare, per quanto rappresentato in premessa, il servizio di assistenza di brokeraggio assicurativo della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol, per la durata di anni 3 (tre), con opzione di rinnovo di anni 2 (due) alle medesime condizioni ed eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei), all'impresa Inser SpA con sede in Trento, Via A. Olivetti, 36 (P.IVA. 01628540229), decorrenti dalla data di sottoscrizione del contratto di servizio;
- 2) di dare atto che per le polizze assicurative in corso, si continueranno ad applicare le aliquote attuali, pari al 4,75% fino alla scadenza dei contratti come segue:
  - RCT/O: scadenza contratto stipulato con ITAS MUTUA il 28 febbraio 2027;
  - ALL RISKS: scadenza contratto stipulato con UNIPOLSAI ASSICURAZIONI il 28 febbraio 2027;
  - ALL RISKS OPERE D'ARTE: scadenza contratto stipulato con ITALIANA ASSICURAZIONI il 31 dicembre 2024;
  - RCA LIBRO MATRICOLA: scadenza contratto stipulato con UNIPOLSAI ASSICURAZIONI il 28 febbraio 2027;
  - RESPONSABILITA' PATRIMONIALE: scadenza contratto stipulato con LLOYD'S INSURANCE COMPANY il 28 febbraio 2027;
- 3) di dare atto che il servizio in oggetto non comporterà alcun onere finanziario diretto a carico della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol, in quanto il servizio medesimo sarà remunerato esclusivamente e direttamente dalle compagnie di assicurazione che vantano contratti stipulati con la Regione stessa, secondo la disciplina di cui al D.Lgs. 209/2005, con le seguenti provvigioni indicate nel preventivo presentato dall'impresa affidataria, acquisito al protocollo RATAA/0017238/20/06/2024-A, calcolate sui relativi premi assicurativi imponibili, a decorrere dalla stipula dei nuovi contratti assicurativi:
  - RCT/O: 4%;
  - ALL RISKS: 4%;
  - ALL RISKS OPERE D'ARTE: 4%;
  - RCA LIBRO MATRICOLA: 4%
  - RESPONSABILITA' PATRIMONIALE: 4%
- 4) di dare atto che il contratto verrà stipulato secondo la modalità elettronica ai sensi dell'art. 15 della L.P. Trento 19 luglio 1990, n. 23; la bozza contrattuale, con l'indicazione della decorrenza iniziale e finale definitiva, sarà oggetto di apposito provvedimento di approvazione;
- 5) di dare altresì atto che:
  - il Responsabile Unico di Progetto (RUP) è la Segretaria generale della Regione, che svolge anche le funzioni di DEC (Direttore dell'esecuzione del contratto) per la gestione delle polizze RC verso terzi e prestatori d'opera e Responsabilità patrimoniale;
  - il RDF (Responsabile di Fase) per la fase di affidamento del servizio è il Direttore dell'Ufficio appalti, contratti ed economato;
  - il DEC (Direttore dell'esecuzione del contratto) per la gestione delle polizze All Risks patrimonio mobiliare ed elettronica, All Risks opere d'arte e Rc derivante da circolazione veicoli a motore (RCA e altri rischi diversi (ARD), è il Direttore dell'Ufficio Patrimonio della Regione;
- 6) di dare atto, in applicazione del Piano anticorruzione dell'Ente, non sussistono situazioni di conflitto di interesse ascrivibili al personale competente per l'istruttoria e per l'affidamento del presente contratto;
- 7) che si procederà alla stipula del contratto di servizio con la ditta INSER SPA sopra citata ai sensi dell'art. 15 della L.P. Trento 19 luglio 1990, n. 23;
- 8) che la presente fornitura è soggetta agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m., e che il è stato acquisito il CIG **B319A72851**.

Ai sensi dell'art. 120 comma 1 e 5 del decreto legislativo 2 luglio 2010, n. 104 "Codice del processo amministrativo", il presente provvedimento è impugnabile unicamente mediante ricorso al T.R.G.A. di Trento nel termine di 30 giorni decorrente dalla conoscenza dello stesso.

Il presente provvedimento è pubblicato sul sito internet della Regione, ai sensi dell'art. 7 quinquies, comma 2, della legge regionale 21 luglio 2000, n. 3 e s.m..

LR/DE  
IL DIRETTORE DELL'UFFICIO APPALTI,  
CONTRATTI ED ECONOMATO

LA DIRIGENTE DELLA RIPARTIZIONE IV  
Risorse strumentali  
dott.ssa Antonella Chiusole

Questo documento, se trasmesso in forma cartacea, costituisce copia dell'originale informatico firmato digitalmente, valido a tutti gli effetti di legge, predisposto e conservato presso questa Amministrazione (D.Lgs 82/05). L'indicazione del nome del firmatario sostituisce la sua firma autografa (art. 3 D. Lgs. 39/93).