



Provincia Autonoma di Trento

# AZIENDA PROVINCIALE PER I SERVIZI SANITARI

Trento – via Degasperi 79

---

## VERBALE DI DELIBERAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Reg. delib. n. 288|2021

---

**OGGETTO: Procedura aperta per l'appalto del servizio di brokeraggio in favore dell'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari. Delibera a contrarre**  
**CLASSIFICAZIONE: 14.2**

Il giorno **20/05/2021** nella Sede dell'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari sita in Trento, via Degasperi 79, il dott. Benetollo Pier Paolo, nella sua qualità di

### **Direttore Generale**

nominato con deliberazione della Giunta Provinciale di Trento n. 1971 del 27 novembre 2020, esamina l'argomento di cui all'oggetto coadiuvato da:

Direttore Sanitario	Direttore Amministrativo	Sostituto del Direttore per l'Integrazione Socio Sanitaria
Dott. Antonio Ferro	Dott. Andrea Maria Anselmo	Dott. Arrigo Andrenacci

**OGGETTO:** Procedura aperta per l'appalto del servizio di brokeraggio in favore dell'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari. Delibera a contrarre

Il Dirigente del Servizio Affari Generali e Legali, in qualità di RUP della procedura di gara in oggetto, relaziona quanto segue:

con deliberazione del Direttore Generale n. 14 del 28 gennaio 2015 si è provveduto ad affidare all'Agenzia Provinciale per gli Appalti e Contratti l'espletamento della procedura di gara per l'assegnazione del servizio di brokeraggio occorrente all'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari; in esito alla procedura è risultata aggiudicataria del servizio l'Impresa Marsh S.p.A. Conseguentemente, in data 28 giugno 2016 veniva sottoscritto contratto con la suddetta Impresa della durata di tre anni a decorrere dal 29 giugno 2016, con facoltà di rinnovare l'incarico alla scadenza per un ulteriore biennio, mediante provvedimento scritto, previa valutazione sul permanere della convenienza e verifica del positivo operato dell'Appaltatore nel primo periodo contrattuale;

verificata la regolarità del servizio offerto secondo quanto previsto nel capitolato di gara e considerata la necessità di garantire la continuità del servizio, con determina del dirigente del Servizio Affari Generali e Legali n. 857 del 28 giugno 2019 si provvedeva a rinnovare il rapporto contrattuale con Marsh S.p.A. per ulteriori due anni;

in vista della definitiva scadenza contrattuale, analizzate le esigenze aziendali in materia di mediazione e consulenza assicurativa, si è provveduto a predisporre il capitolato tecnico nonché la redazione delle schede contenenti i criteri di assegnazione del servizio di brokeraggio e dell'offerta economica, allegate alla presente proposta di deliberazione. La durata del contratto viene stabilita in anni quattro con possibilità di rinnovo fino ad un massimo di ulteriori due anni, con facoltà per l'Azienda di richiedere una proroga tecnica del servizio per dodici mesi oltre la scadenza del periodo contrattuale per permettere l'espletamento della nuova procedura di gara;

con riferimento ai compensi spettanti al broker, costituiti dalle provvigioni sui premi assicurativi e corrisposti dalle Compagnie di assicurazione, si precisa che l'ammontare delle provvigioni e le modalità di corresponsione delle stesse per le polizze in corso di validità alla data di aggiudicazione della presente gara saranno quelle disciplinate dai medesimi contratti assicurativi in essere, ossia nello specifico:

- 0,95% per RCT/O e RCA
- 1,20% per tutte le altre polizze;

le provvigioni di cui sopra resteranno invariate fino alla naturale scadenza dei contratti assicurativi o alla eventuale successiva scadenza, laddove venga esercitata l'opzione di ripetizione dei contratti assicurativi. Pertanto, le condizioni economiche risultanti all'esito della gara troveranno applicazione per le coperture assicurative che subentreranno alle polizze in corso, nonché eventualmente per nuovi contratti assicurativi stipulati successivamente alla data di aggiudicazione del servizio in oggetto;

tenuto conto dell'attuale situazione del mercato di riferimento si confermano le percentuali a base d'asta per le polizze intermedie su nuovi contratti a carico delle Compagnie di assicurazioni già individuata nella precedente gara, pari al 5% per la RCT/O e RCA e all'8% su tutte le altre polizze. Pertanto il valore presunto dell'appalto valorizzato ai soli fini della definizione degli elementi legati all'entità dell'importo della gara è stimato in € 2.089.750,11.- complessivi (base d'asta annuale €

298.535,73.-) ottenuto applicando le percentuali a base d'asta all'importo dei premi annui imponibili (regolazioni escluse) dei contratti assicurativi in corso di vigenza, così come risulta dalla seguente tabella:

ASSICURAZIONE	SCADENZA	IMPORTO NETTO	PROVVIGIONE	IMPORTO BROKER
All Risks	31.12.2022	214.387,91	8%	€ 17.151,03
RCT/O	31.12.2022	4.826.175,86	5%	€ 241.308,79
Infortuni	31.12.2020	€ 159.158,02	8%	€ 12.732,64
Kasko incendio e furto	31.12.2022	€ 233.480,17	8%	€ 18.678,41
RCA	31.12.2022	€ 125.986,81	5%	€ 6.299,34
RC Patrimoniale	31.03.2024	€ 24.100,00	8%	€ 1.928,00
TOTALE		€ 5.583.198,77		€ 298.535,73

con riferimento alla copertura assicurativa infortuni si precisa che la stessa è stata prorogata al 30.06.2021;

sulla scorta di quanto sopra indicato si ritiene opportuno procedere all'affidamento del servizio mediante esperimento di una procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016 con aggiudicazione in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 17 della L.P. n. 2/2016 ovvero in base alla valutazione degli elementi di qualità con massimo stabilito di 90 punti e di prezzo, con massimo stabilito di 10 punti: ciò avuto riguardo alla modalità di remunerazione del broker costituita dalle provvigioni sui premi assicurativi corrisposti dalle Compagnie assicurative aggiudicatrici dei contratti e tenuto conto della peculiarità del servizio in gara e dell'interesse preminente dell'Azienda ad ottenere un servizio di qualità adeguata;

le modalità e criteri di attribuzione dei punteggi all'elemento "qualità" sono meglio definiti nella scheda riportata in allegato: in particolare si segnalano i criteri premiali relativi alla qualificazione del personale impiegato nello svolgimento del servizio precisando che, proprio in ragione della peculiarità del servizio e della sua struttura quale servizio di natura intellettuale, si ritiene che l'esperienza pregressa dello staff tecnico dedicato all'esecuzione del servizio per l'Azienda sia di fondamentale importanza per la qualità del servizio erogata garantendone la migliore qualità e, quindi, il miglior soddisfacimento degli obiettivi dell'Azienda stessa. I 10 punti dell'elemento "prezzo" sono attribuiti come di seguito esposto: 5 (cinque) al miglior ribasso per intermediazione polizze RCA e RCT/O e 5 (cinque) al miglior ribasso per intermediazione delle rimanenti polizze;

l'incarico della valutazione tecnica delle offerte che verranno presentate dalle imprese concorrenti sarà affidato alla Commissione Tecnica, che verrà designata con provvedimento del Dirigente del Servizio procedure di gara in ambito sanitario successivamente alla scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte;

tenuto conto di quanto previsto dall'art. 7 della L.P. n. 2/2012 si precisa che il servizio in questione non è stato suddiviso in lotti in quanto la tipologia dello stesso è tale per cui risulta essenziale lo svolgimento in modo unitario e omogeneo per tutto il portafoglio assicurativo dell'Azienda, ritenendosi che un'eventuale suddivisione possa pregiudicare seriamente la corretta esecuzione del servizio stesso e l'efficace perseguimento degli obiettivi che l'Azienda intende perseguire con l'affidamento in parola;

tra i requisiti tecnico-professionali richiesti per la partecipazione alla gara si prevede quanto segue:

- a) aver eseguito/stipulato almeno n. 3 contratti (aventi ad oggetto il servizio di brokeraggio assicurativo) in corso di vigenza alla data di pubblicazione del bando, ciascuno di durata non inferiore a n. 24 mesi consecutivi, con Aziende sanitarie / ospedaliere o comunque strutture sanitarie pubbliche o private (indicando la data dei contratti, l'importo dei premi assicurativi intermediati e il beneficiario);
- b) aver maturato aver maturato complessivamente nei 3 (tre) esercizi antecedenti alla data di pubblicazione del bando un fatturato medio annuo nel settore merceologico di riferimento (servizi di brokeraggio assicurativo, con la precisazione che in caso di incasso dei premi per conto delle Compagnie Assicuratrici le somme relative non possono essere considerate al fine del raggiungimento della soglia minima riferita al presente requisito) almeno pari ad € 150.000,00.- imposte escluse se previste (ex art. 83, co. 4, lett. a). Il predetto requisito è richiesto in quanto teso a consentire la partecipazione alla procedura di gara di operatori economici dotati di adeguata capacità economico – finanziaria correlata al rilievo economico del contratto ed alla sua durata pluriennale e quindi in grado di affrontare in maniera regolare e qualitativamente adeguata gli impegni che derivano dall'esecuzione delle prestazioni dedotte in contratto e che siano in grado di provvedere, senza soluzioni di continuità, all'erogazione del servizio al fine di garantire lo svolgimento delle attività di primario interesse per l'Azienda, evitando disservizi che potrebbero avere ricadute negative di notevole impatto sull'ordinario svolgimento delle attività proprie dell'Azienda esponendola a rischi eccessivi;
- c) iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui al D.lgs.. 209/2005 nonché ai regolamenti IVASS 160.10.2006 e ss.mm.ii.;

per quanto attiene al subappalto, data la particolare tipologia dell'appalto oggetto di gara è vietata ogni forma di subappalto del servizio con riferimento alle attività di:

- analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti nonché gestione del programma assicurativo e suo aggiornamento;
- collaborazione della predisposizione dei capitolati speciali di gara e attività di assistenza tecnica e consulenza in tutte le fasi di espletamento delle procedure di gara;
- attività di rilascio pareri così come esplicitati nel capitolato punto 2.b) e 2c);

tali attività costituiscono il nucleo centrale del servizio in gara e quello in cui si manifestano appieno le esigenze dell'Azienda: da ciò la necessità che le stesse, caratterizzate come particolarmente rilevanti per l'Azienda e fondanti la qualità del risultato che l'Azienda si prefigge, vengano svolte direttamente dall'aggiudicatario esitante dalla procedura di gara caratterizzata dalla previsione di criteri di selezione degli operatori economici sopra descritti e tesi a garantire l'affidabilità e la capacità dell'operatore economico di gestire il contratto in gara con un grado di qualità adeguato alla tipologia di prestazioni affidate, nonché a garanzia per il RUP di una maggiore possibilità di controllo e verifica sulla qualità e sulla tempistica delle prestazioni rese in esecuzione del contratto, mediante interlocuzione diretta e continuativa con i referenti individuati dal broker per i rapporti con l'Azienda;

si dà infine atto che la procedura di appalto in oggetto, per la natura del servizio, non prevede oneri per la sicurezza interferenziale, né necessitano di stesura dei documenti inerenti alla sicurezza (DUVRI);

considerato che nella fase istruttoria che sarà svolta dal Servizio Procedure di gara in ambito sanitario è possibile emerga la necessità di apportare minime rettifiche o modifiche agli atti di gara adottati con il presente provvedimento, è opportuno delegare il Dirigente del Servizio Procedure di gara in ambito sanitario, previo accordo con il RUP ad esaminare e definire le modifiche o rettifiche necessarie e comunicarle attraverso corrispondenza tracciabile;

di individuare in € 5.971,00.- il valore di accantonamento utile al finanziamento di quanto previsto dall'articolo 5 bis della LP 2/2016 a valere sulla spesa per il personale, in relazione a quanto disposto con deliberazione di Giunta provinciale n. 966 del 28 giugno 2019;

si dà atto che il Responsabile Unico del Provvedimento provvederà all'acquisizione del Codice Identificativo della Gara (CIG);

richiamata la deliberazione della Giunta della Provincia autonoma di Trento n. 94 del 30 gennaio 2020 avente ad oggetto "Istituzione del sistema di qualificazione delle amministrazioni aggiudicatrici ai sensi dell'art. 36 ter 1, comma 2 bis, della legge provinciale 19 luglio 1990, n. 23" ed in particolare il passaggio di detto provvedimento che prevede che "in deroga al sistema di competenze delineato dall'art. 36 ter 1, tutte le amministrazioni aggiudicatrici potranno svolgere autonomamente le procedure per la realizzazione di contratti pubblici aventi ad oggetto servizi, forniture o lavori" e l'allegato parte integrante relativo ad "Istituzione del sistema di qualificazione delle amministrazioni aggiudicatrici ai sensi dell'art. 36 ter 1 comma 2 della legge provinciale 19 luglio 1990, n. 23";

considerato pertanto che la procedura di gara sia di pertinenza di questa Azienda provinciale per i Servizi Sanitari ed in particolare del Servizio Procedure di Gara in Ambito Sanitario;

richiamata la Deliberazione n. 487 del Direttore Generale del 01/10/2018 avente ad oggetto "Revisione alla deliberazione n. 65/2018 Approvazione del nuovo assetto delle competenze dirigenziali di cui all'art. 13 del Regolamento di organizzazione aziendale e delle indicazioni per l'attribuzione di deleghe di competenza ai Responsabili di Ufficio/Incarico Speciale e di deleghe di firma", nonché la Delibera n. 244 del Direttore generale di data 22 maggio 2020 (avente ad oggetto "Ulteriori modificazioni delle funzioni di Servizi dell'Azienda provinciale per i servizi sanitari afferenti al Dipartimento approvvigionamenti e affari economico – finanziari") e la delibera n. 187 di data 16 aprile 2020 del Direttore generale (recante "Disposizioni organizzative in materia di procedure di gara per acquisizione di beni e servizi di valore pari o superiore alla soglia definita dall'Unione Europea");

richiamata, per quanto non espressamente precisato, la normativa europea, nazionale e provinciale

Tutto ciò premesso

#### IL DIRETTORE GENERALE

Vista la documentazione agli atti;

Preso atto della relazione del Dirigente del Servizio Affari Generali e fatte proprie le argomentazioni ivi riportate;

Acquisito il parere favorevole del direttore amministrativo, del direttore sanitario e del sostituto del direttore per l'integrazione socio sanitaria nella riunione del Consiglio di direzione (verbale rep. n. 22 di data 20/05/2021);

#### DELIBERA

1. di contrarre, mediante indizione di procedura aperta (ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs 50/2016 e s.m.) per l'affidamento del servizio di brokeraggio in favore dell'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari, con aggiudicazione in base al criterio di cui all'art. 17 della LP 2/2016 e cioè a favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa in base alla valutazione degli elementi

prezzo e qualità, anche in caso di unica offerta valida presentata, purché ritenuta economicamente conveniente;

2. di dare atto che l'importo a base d'asta annuale ammonta ad € 298.535,73.- per un importo complessivo determinato ai sensi e per gli effetti dell'art. 6 della L.P. n. 2/2016 e s.m. pari ad € 2.089.750,11.- comprensivo del periodo contrattuale certo, dell'opzione di rinnovo biennale e della proroga tecnica di dodici mesi;
3. di stabilire la durata del contratto in anni quattro dalla data della sua sottoscrizione con possibilità di opzione di rinnovo alle medesime condizioni normative ed economiche fino ad un massimo di due anni, e fatta salva la proroga tecnica del servizio per dodici mesi oltre la scadenza del periodo contrattuale per permettere l'espletamento della nuova procedura di gara;
4. di approvare gli allegati, che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente provvedimento, come da seguente elenco:
  - a) capitolato speciale;
  - b) atto di nomina del responsabile del trattamento dati;
  - c) modulo per la richiesta di avvio del procedimento;
  - d) schema per la formulazione dell'offerta inclusivo di criteri di valutazione e modalità di attribuzione dei punteggi;
5. di dare atto che il Responsabile Unico del Provvedimento (R.U.P.) è il Dirigente del Servizio affari generali e legali e che il Direttore dell'esecuzione del contratto (D.E.), sarà individuato prima dell'avvio dell'esecuzione del suddetto contratto;
6. di delegare il Dirigente del Servizio Procedure di gara in ambito sanitario, previo accordo con il RUP, ad esaminare e definire, anche attraverso corrispondenza tracciabile, le modifiche o rettifiche che dovessero risultare necessarie nel corso dell'istruttoria della procedura di gara europea;
7. di determinare in € 10.000,00.- le somme a disposizione dell'Amministrazione per le spese inerenti la procedura di gara in oggetto;
8. di individuare in € 5.971,00.- il valore di accantonamento utile al finanziamento di quanto previsto dall'articolo 5 bis della LP 2/2016 a valere sulla spesa per il personale, in relazione a quanto disposto con deliberazione di Giunta provinciale n. 966 del 28 giugno 2019;
9. di autorizzare il Responsabile Unico del Provvedimento (R.U.P.) a provvedere alla eventuale esecuzione anticipata del contratto, considerata l'esigenza di garantire continuità del servizio;
10. di dare atto che il Dirigente del Servizio affari generali e legali in qualità di RUP della procedura di gara, provvederà ad acquisire il CIG di cui darà comunicazione al Servizio procedure di gara in ambito sanitario;
11. di dare mandato al Dirigente del Servizio affari generali e legali in qualità di RUP di trasmettere al Servizio procedure di gara in ambito sanitario la presente deliberazione per gli adempimenti conseguenti.

Allegati:

- a) capitolato speciale;
- b) atto di nomina del responsabile del trattamento dati;
- c) modulo per la richiesta di avvio del procedimento;
- d) schema per la formulazione dell'offerta inclusivo di criteri di valutazione e modalità di attribuzione dei punteggi.

Inserita da: Servizio Affari Generali e Legali / Dandrea Giulia

Verbale letto, approvato e sottoscritto.

Il Direttore Sanitario

Ferro Antonio

Il Direttore Amministrativo

Anselmo Andrea Maria

Il Sostituto del Direttore per  
l'Integrazione socio sanitaria  
Andrenacci Arrigo

**Il Direttore Generale**

Benetollo Pier Paolo

**Il Dirigente del Servizio Affari Generali e Legali**

Toniolatti Armando