

**ISTITUTO AUTONOMO CASE POPOLARI DELLA PROVINCIA DI  
TRAPANI**

**OGGETTO:** TRAPANI – IACP – Servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di anni cinque.

Affidamento diretto ai sensi dell'art.125, comma 11, del D. Lgs. 163/2006. . .

**V E R B A L E**

L'anno **duemilaquattordici**, il giorno **28** del mese di **ottobre** alle ore 10,50, il sottoscritto **Dott. Pietro SAVONA**, nella qualità di Capo Settore Amministrativo dell'Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Trapani, che nel prosieguo del presente verbale sarà chiamato "Istituto",C.F. -00081330813- alla presenza dei Signori **Rag. Emanuele FANARA**, e **Sig.ra Marianna PIPITONE**, rispettivamente funzionario Capo Servizio Appalti e Contratti dell'Istituto e funzionario del detto Ufficio, quali testi, con me riuniti nella stanza del medesimo Ufficio Appalti e Contratti, sita al secondo piano dell'edificio ove hanno sede gli uffici dell'Istituto,

**P R E M E T T E**

- in data 30 luglio 2009 veniva stipulata, tra questo Istituto e la Ditta MARSH S.p.A., corrente in Milano, la Convenzione (Rep. n.23512) per la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il quinquennio 2009/2014;
- la durata del detto servizio è stata stabilita in anni cinque decorrenti dalla data di stipula della convenzione (30 luglio 2009) per cui è venuta a scadere il 30 luglio 2014;
- questa Amministrazione ha la necessità di avvalersi della consulenza specializzata di un Broker assicurativo per porre in essere tutte le iniziative di verifica e monitoraggio del mercato assicurativo nonché di analisi, di aggiornamen-

to e gestione dei rischi attualmente assicurati, allo scopo di garantire una costante qualità del programma assicurativo e che, pertanto, appare opportuno procedere al riaffidamento del predetto servizio, anche alla luce del contenuto della Determinazione dell'Autorità per la Vigilanza dei Contratti Pubblici, n° 2 del 13 marzo 2013, nella parte in cui dispone che *"l'attività del broker 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. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione"*;

- l'incarico in oggetto non comporta per l'Istituto alcun onere diretto, né presente né futuro in quanto le provvigioni vengono pagate dall'Agenzia di assicurazione aggiudicataria dei servizi; pertanto, ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo dell'appalto quinquennale, si stima in €.21.719,00 l'entità dell'appalto.

Detto valore è stato determinato applicando ai premi assicurativi imponibili pagati annualmente da questo Istituto alle varie Compagnie di assicurazione (quantificato per il decorso anno 2013 in €.43.438,00), la percentuale ipotetica del 10% per cinque annualità;

- il valore approssimativo dei compensi spettanti al broker è inferiore alla soglia di € 40.000,00 prevista dall'art.125, comma 11, del D.Lgs.vo 163/2006 e, conseguentemente, è possibile procedere al conferimento dell'incarico di broker assicurativo mediante affidamento diretto, visto anche il "Regolamento per l'acquisizione in Economia di Beni e Servizi e per l'esecuzione in Econo-

mia di Lavori” approvato da questo Istituto con deliberazione commissariale n. 58 del 9 novembre 2012;

- per maggiore trasparenza e correttezza appare opportuno procedere ad una gara informale tra almeno cinque ditte qualificate operanti sul territorio;

- il Dirigente del Settore Amministrativo, vista la lettera-invito predisposta dal Servizio II –Appalti e Contratti- dell’Istituto, con propria determinazione dirigenziale n.509 adottata in data 30/09/2014, ha provveduto ad approvare la predetta lettera-invito nonché a dare atto che la stessa determinazione costituisce “determina a contrarre”, ai sensi dell’art. 11, comma 2, del D. Lgs. 163/2006 e che, ai sensi dell’art. 10, c. 1, dello stesso D. Lgs. 163/2006, il Responsabile Unico della Procedura di affidamento ed esecuzione del servizio di cui al presente atto è il Dr. Pietro Savona, Dirigente del Settore Amministrativo dell’Istituto;

- la gara informale per l’acquisizione di un congruo numero di offerte tra le quali individuare quella più favorevole per l’Istituto è stata, quindi, indetta per oggi, 28 ottobre 2014, alle ore 10,00 (lettere-invito -trasmesse a mezzo pec-nn.12292, 12293, 12294, 12295, 12296 12297 di protocollo, in data 3 ottobre 2014), invitando –rispettivamente- le sottospecificate Ditte:

- 1) SAMA BROKER s.r.l., Via Gustavo Ricevuto, 4 -91100 T R A P A N I
- 2) BUCCA ASSICURAZIONI di Bucca Emanuele & C. s.a.s., Via San Giovanni, 30 - 91026 MAZARA DEL VALLO (TP)
- 3) R & S CONSULTING di Santoro Giuseppe & C. s.a.s. , Piazza Piemonte e Lombardo 25/A - 91025 M A R S A L A (TP)
- 4) M A R S H S.p.A., Via Androne 5 - 95124 CATANIA (CT)
- 5) INSURANCE GLOBAL BROKER s.r.l., Via Mazara, 430, C/da Terreno-

ve - 91025 M A R S A L A (TP)

6) GESTIONI ASSICURATIVE s.n.c., di Giurintano Serena & Raffaele Norrito, Via F. Crispi, 18 - 91026 MAZARA DEL VALLO (TP)

- secondo le prescrizioni, le offerte sarebbero dovute pervenire all'Istituto, a mano o a mezzo raccomandata del servizio postale anche non statale, non più tardi delle ore 12,00 del giorno precedente a quello fissato per la gara informale e, quindi, entro le ore 12,00 del giorno 27 ottobre 2014;

- è stato prescritto altresì:

a) che, qualora sia stata presentata o sia rimasta in gara una sola offerta, l'aggiudicazione sarà effettuata a favore dell'unico concorrente;

b) che la gara sarà aggiudicata al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato (offerta economicamente più vantaggiosa per l'Istituto), in base ai seguenti elementi di valutazione:

<b>Modalità operative per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico, in particolare:</b> - l'assistenza nell'espletamento delle procedure di gara - la resa di pareri e aggiornamento legislativo - le attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo	<b>Max 35 punti</b> <b>(15 p)</b> <b>(10 p)</b> <b>(10 p)</b>
<b>Modalità per la gestione dei sinistri ed eventuali sistemi informatici di supporto</b>	<b>Max 15 punti</b>
<b>Servizi complementari offerti</b>	<b>Max 10 punti</b>
<b>Composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente:</b> - Organizzazione tecnica e risorse dedicate (presenza di strutture specializzate, uffici dedicati alla P.A. etc) - Staff dedicato alla stazione appaltante per l'erogazione del servizio - Esperienza e professionalità del Responsabile del servizio (CV)	<b>Max 15 punti</b> <b>(5 p)</b> <b>(5 p)</b> <b>(5 p)</b>
<b>Progetti formativi per il personale dell'Ente:</b> modalità di erogazione, contenuti, docenza, tempistica	<b>Max 10 punti</b>

**Nella busta contenente l'offerta economica dovrà essere inserita una dichiarazione relativa alle provvigioni richieste, tenendo presente che:**

<b><u>rami RCA/ARD</u></b> fino ad un massimo del 5% fino ad un massimo del 6% oltre il 6%	<b>Max 5 punti</b> <b>(5 p)</b> <b>(3 p)</b> <b>(1 p)</b>
---	--

<b><u>rami diversi da RCA/ARD</u></b> fino ad un massimo del 12% fino. ad un massimo del 13 % fino ad un massimo del 14% fino ad un massimo del 15% oltre il 15%	<b>Max 10 punti</b> <b>(10p)</b> <b>(7 p)</b> <b>(5 p)</b> <b>(3 p)</b> <b>(1 p)</b>
---	---

Tutto ciò premesso, prende atto che entro il prescritto termine delle ore 12,00 di ieri, 27 ottobre 2014, sono pervenuti all'Istituto n. 2 (due) plichi sigillati che nella parte esterna portano le indicazioni richieste dall'invito alla gara, fatti pervenire dalle sottospecificate ditte:

- 1) MARSH S.p.A., Viale Luigi Bodio, 33 – 20158 MILANO
- 2) SAMA BROKER s.r.l., Via G. Ricevuto, 4 – 91100 TRAPANI

Prende atto, altresì, che alle ore 12,13 della stessa giornata di ieri 27 ottobre 2014 -e quindi dopo il termine utile stabilito dalla lettera-invito alla gara (ore 12,00 del 27/10/2014)- è stato recapitato, a mano, un plico avente come mittente la ditta Willis Italia S.p.A., con sede in Milano, recante, nella parte esterna, le indicazioni prescritte dalla lettera-invito alla gara, la quale –peraltro- non risultava compresa nell'elenco delle ditte invitate alla presente gara.

In relazione a tutto quanto precede e rilette le prescrizioni della citata lettera-invito quanto al recapito dei plichi, decide che la ditta Willis Italia S.p.A. non può essere ammessa a partecipare alla presente gara.

Per tale motivo, il plico stesso, chiuso ed integro per come pervenuto, resta a disposizione della ditta mittente.

Constatata e fatta constatare, quindi, la regolarità esteriore dei plichi pervenuti entro il termine stabilito, alla presenza anche dei Signori Salmeri Angelo e Giacalone Marco, rispettivamente in rappresentanza delle Società MARSH

S.p.A. e SAMA BROKER s.r.l., procede all'apertura degli stessi; estrae i documenti in ciascuno di essi contenuti, comprese le buste contenenti le offerte (tecnica ed economica) che deposita sul tavolo, e da atto della integrità dei relativi altri sigilli e controfirme.

Subito dopo procede all'esame dei documenti prodotti da ciascuno dei concorrenti, dando atto che:

- 1) MARSH S.p.A. ha prodotto le dichiarazioni prescritte nell'invito alla gara;
- 2) SAMA BROKER s.r.l. ha prodotto le dichiarazioni prescritte nell'invito alla gara.

Terminato l'esame della documentazione amministrativa e congedati i rappresentanti delle due sopraccitate società, procede, successivamente, all'apertura delle buste contenenti le offerte tecniche di esse ditte concorrenti.

Dopo attenta lettura e ponderata valutazione del loro contenuto, attribuisce ad ognuna di esse il punteggio che si riporta nella sottostanti tabelle:

### **MARSH S.p.A**

<b>Modalità operative per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico, in particolare:</b> - l'assistenza nell'espletamento delle procedure di gara - la resa di pareri e aggiornamento legislativo - le attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo	<b>punti</b>  <b>15</b> <b>10</b> <b>10</b>
<b>Modalità per la gestione dei sinistri ed eventuali sistemi informatici di supporto</b>	<b>15</b>
<b>Servizi complementari offerti</b>	<b>10</b>
<b>Composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente:</b> - Organizzazione tecnica e risorse dedicate (presenza di strutture specializzate, uffici dedicati alla P.A. etc) - Staff dedicato alla stazione appaltante per l'erogazione del servizio - Esperienza e professionalità del Responsabile del servizio (CV)	<b>5</b> <b>3</b> <b>5</b>

<b>Progetti formativi per il personale dell'Ente:</b> modalità di erogazione, contenuti, docenza, tempistica		<u>10</u>
	<b>TOTALE</b>	<b>83</b>

**SAMA BROKER s.r.l.**

<b>Modalità operative per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico, in particolare:</b> - l'assistenza nell'espletamento delle procedure di gara - la resa di pareri e aggiornamento legislativo - le attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo	<b>punti</b>
	<b>15</b>
	<b>10</b>
	<b>10</b>
<b>Modalità per la gestione dei sinistri ed eventuali sistemi informatici di supporto</b>	<b>15</b>
<b>Servizi complementari offerti</b>	<b>8</b>
<b>Composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente:</b> - Organizzazione tecnica e risorse dedicate (presenza di strutture specializzate, uffici dedicati alla P.A. etc) - Staff dedicato alla stazione appaltante per l'erogazione del servizio - Esperienza e professionalità del Responsabile del servizio (CV)	<b>5</b> <b>5</b> <b>5</b>
<b>Progetti formativi per il personale dell'Ente:</b> modalità di erogazione, contenuti, docenza, tempistica	
	<u>10</u>
	<b>TOTALE</b>
	<b>83</b>

Passa, quindi, all'apertura delle buste contenenti le offerte economiche delle predette Società dando atto che le medesime offrono le percentuali di provvigione (suddivisi per "Rami RCA/ARD" e "Rami diversi da RCA/ARD") che a fianco di ciascuna di esse viene qui segnato. Dette percentuali, raffrontate con la pertinente tabella contenuta nella lettera di invito (e che qui si trascrive) determinano il punteggio che a fianco delle stesse percentuali viene riportato:

1) MARSH S.p.A.:

Rami RCA/ARD	5% (cinque per cento) corrispondente a punti	<b>5</b>
Rami diversi da RCA/ARD:	12% (dodici per cento) corrispondente a punti	<b>10</b>
	<b>Totale Punti</b>	<b>15</b>

2) SAMA BROKER s.r.l.:

Rami RCA/ARD	5% (cinque per cento) corrispondente a punti	<b>5</b>
--------------	--	----------

Rami diversi da RCA/ARD: 12% (dodici per cento) corrispondente a punti **10**

**Totale Punti 15**

Detto punteggio, sommato a quello relativo alla offerta tecnica, determina il seguente punteggio totale:

**1) MARSH S.p.A**

Offerta tecnica: punti 83

Offerta economica: punti 15

**TOTALE Punti 98**

**2) SAMA BROKER s.r.l**

Offerta tecnica: punti 83

Offerta economica: punti 15

**TOTALE Punti 98**

A questo punto il Presidente, constatato e fatto constatare che il punteggio ottenuto dalla due ditte concorrenti è uguale, decide di procedere –ai sensi dell'art 77 del R D n 827 del 1924- all'aggiudicazione mediante sorteggio.

Pertanto, convoca per le ore 15,00 i rappresentanti delle due ditte concorrenti e, quando sono le ore 13,15, sospende i lavori per una breve pausa pranzo.

Alle ore 15,00, alla presenza dei predetti rappresentanti delle ditte concorrenti nonché dei testi sopra generalizzati, riprende le operazioni propedeutiche al sorteggio.

Predisporre, quindi, n.2 foglietti di carta, uno per ogni offerente, li pone entro altrettanti bussolotti posti in una apposita urna trasparente e, chiamato il Sig. Girolamo Castrogiovanni, dipendente di questo Istituto, che non ha presenziato alle precedenti operazioni della presente gara, lo invita a tirarne fuori uno per volta, precisando che gli stessi costituiranno, nell'ordine di estrazione, la



prima e la seconda classificata.

Aperto il primo foglietto, si constata che trattasi di quello con il nominativo della ditta MARSH S.p.A., e si verifica che il secondo riporta il nominativo della ditta SAMA BROKER s.r.l.-

In relazione all'esito della estrazione effettuata, riveduti i sopracitati punteggi, dichiara vincitrice della gara per la fornitura del servizio di brokeraggio assicurativo oggetto del presente verbale la Società **MARSH S.p.A.**, con sede legale in Milano, Viale Luigi Bodio, n.33, C.F. e P.I. -01699520159-, che ha prodotto l'offerta economicamente più vantaggiosa per l'Istituto e che ha conseguito il punteggio più elevato (**punti 98**).

Del che il presente verbale che, redatto su carta semplice, viene letto agli intervenuti che lo confermano e con me lo sottoscrivono.

Lo stesso, trattandosi di atto interno amministrativo, non è soggetto a repertorio né a registrazione.