



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

OGGETTO: PROGETTO AI SENSI DELL'ART. 41 DEL D.LGS. 36/2023 PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO BROKERAGGIO DEL COMUNE DI OLBIA PER GLI ANNI 2025-2028

Sommario

1. Relazione tecnico illustrativa.....	1
2. Suddivisione in lotti	3
3. Natura del servizio	3
4. Procedura di scelta e criterio di aggiudicazione	4
5. Durata dell'appalto	4
6. Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza	4
7. Valore presunto dell'affidamento (costo indiretto per l'Amministrazione)	5

1. Relazione tecnico illustrativa

Il prossimo 03.08.2025 è in scadenza il contratto per il servizio di brokeraggio assicurativo stipulato dal Comune di Olbia con l'aggiudicatario – Marsh s.p.a. - della procedura di gara svolta nel 2020.

I servizi assicurativi dell'Ente locale prevedono una pluralità di polizze che presentano particolari complessità e richiedono diverse competenze professionali.

In termini direttamente riferibili all'Amministrazione Comunale di Olbia, sono state messe a gara nove lotti riguardanti polizze tra loro diverse ed eterogenee nelle quali il supporto del broker è stato particolarmente utile.

Pertanto, è di tutta evidenza la necessità di ricorrere ad un supporto specialistico che con competenza, professionalità e conoscenza approfondita del settore assicurativo possa:

- a) garantire assistenza agli uffici dell'Ente deputati sia direttamente alla gestione dei sinistri, sia indirettamente alla prevenzione degli stessi, rendendo possibile il progressivo potenziamento di conoscenze e competenze interne di natura tecnico-assicurativa
- b) assistenza nella redazione dei capitolati assicurativi e nelle modalità di gestione del rapporto assicurativo, al fine di garantire un rapporto di collaborazione e reciproco ausilio con le compagnie assicurative.

Il servizio comprenderà e prevederà, in via indicativa e non esaustiva, le attività specialistiche di seguito elencate, che saranno meglio dettagliate nel capitolato d'oneri e prestazionale:

A. Analisi dei rischi dell'Ente

- 1. Effettuazione di un costante Risk Management attraverso l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei rischi gravanti sull'Ente, sugli Amministratori, sui dipendenti e su altre persone



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

di cui l'Ente si avvale a qualunque titolo per le proprie attività e servizi, e delle coperture assicurative necessarie, e successivamente supportare l'Ente nello sviluppo di strategie volte a monitorare e/o eliminare gli stessi.

2. Analisi e valutazione costante delle polizze assicurative esistenti, ai fini della loro idoneità a coprire i rischi connessi a tutte le attività istituzionali dell'Ente ed ai fini dell'efficacia ed economicità delle stesse, con effettuazioni di proposte scritte e di eventuali aggiornamenti e revisioni in relazione all'emanazione di nuove normative, ai mutamenti del mercato assicurativo, ad eventuali esigenze insorte e ad evoluzioni giurisprudenziali in materia, anche con riferimento al monitoraggio costante dei costi delle polizze assicurative esistenti e valutazione costi/benefici delle medesime.

B. Consulenza

3. Costante supporto in materia assicurativa al personale referente dell'Ente anche mediante un'attività informativa in occasione dell'introduzione di novità legislative e/o giurisprudenziali. Tale attività si esplica anche attraverso l'assistenza agli uffici dell'Ente nell'individuazione delle garanzie e delle coperture assicurative da richiedere agli appaltatori di lavori, forniture e servizi, tramite predisposizione di adeguate clausole da inserire nei capitolati.
4. Assistenza per la verifica delle garanzie e coperture assicurative presentate a seguito di aggiudicazione.
5. Resa di pareri scritti su implicazioni di tipo assicurativo.
6. Supporto nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento e nella valutazione delle offerte formulate.

C. Portafoglio Assicurativo

7. Presa in carico, analisi dettagliata ed eventuale rimodulazione del portafoglio assicurativo previa predisposizione di un progetto finalizzato all'ottimizzazione delle coperture assicurative e la razionalizzazione dei costi a carico dell'Ente.
8. Consultazioni del mercato di riferimento in previsione di nuovi contratti assicurativi.

D. Contratti Assicurativi

9. Gestione tecnica e amministrativa dei contratti assicurativi, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'Ente, controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici, scadenze ed ogni altra attività amministrativa e contabile connessa ed azioni di sollecito, nei confronti delle compagnie assicurative, nell'eventualità di inadempienze contrattuali.

E. Gestione sinistri qualora il Comune di Olbia subisca un danno dal terzo

10. Gestione completa dei sinistri occorsi durante il periodo contrattuale, nonché per quelli verificatisi e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, anche con l'eventuale individuazione di strutture professionali esterne dotate di consulenza specifica (escluso il contenzioso giudiziale), senza spese a carico dell'Ente, neppure oneri gestionali e/o



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

amministrativi.

F. Gestione Sinistri collegati alle polizze assicurative del Comune di Olbia

11. Gestione in forma telematica di tutti i sinistri collegati alle polizze dell'Ente occorsi durante il periodo contrattuale, nonché per quelli verificatisi e pendenti alla data della stipula contrattuale.
12. Assistenza nelle varie fasi di trattazione dalla denuncia alla successiva trattazione con le compagnie assicurative fino alla comunicazione dell'esito.
13. Aggiornamento costante delle statistiche sinistri relative ad ogni polizza assicurativa.

2. Suddivisione in lotti

In considerazione della tipologia di prestazioni richieste, si precisa che l'appalto non è suddivisibile in lotti in quanto è necessario disporre di un unico interlocutore che garantisca una gestione celere, omogenea ed efficiente dei sinistri – attivi e passivi - e delle diverse polizze assicurative sottoscritte dalla Stazione Appaltante.

In altre parole, la suddivisione in lotti renderebbe l'esecuzione dell'appalto eccessivamente complessa da coordinare, con il rischio compromettere l'efficace esecuzione dell'appalto generando inefficienze e ritardi non compatibili con il principio del risultato.

La scelta operata garantisce modalità operative uniche nella gestione dei sinistri e delle polizze, con un impatto positivo sulla celerità ed efficienza dell'azione amministrativa.

3. Natura del servizio

Il servizio di brokeraggio assicurativo è un servizio di natura intellettuale.

Questo perché implica un'attività di consulenza, valutazione dei rischi, e la ricerca della migliore soluzione assicurativa per il cliente, richiedendo competenze specifiche e professionalità.

In dettaglio, il broker assicurativo svolge un ruolo di intermediazione tra il cliente e le compagnie assicurative, offrendo consulenza personalizzata e supportando il cliente nella scelta e nella gestione delle polizze. Questa attività, che richiede analisi, valutazione e capacità di negoziazione, è considerata di natura intellettuale, piuttosto che un semplice servizio esecutivo.

Quindi, anche se il broker riceve provvigioni dalle compagnie assicurative, il suo lavoro è basato su una consulenza professionale e personalizzata, rientrando a pieno titolo nella categoria dei servizi intellettuali.

La natura del servizio comporta, tra l'altro, che non si rende necessario, per l'operatore economico in sede di gara, indicare i costi della manodopera e gli oneri aziendali per l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro (art. 108, comma 9, d.lgs. 36/2023). Tuttavia, si specifica che i costi della manodopera incidono nella misura del 4% del valore



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

dell'appalto e che trova applicazione il CCNL Commercio, Terziario, Distribuzione, Servizi, Turismo e Pubblici Esercizi – codice H03A.

4. Procedura di scelta e criterio di aggiudicazione

Quanto alla procedura di scelta del contraente, sarà indetta una procedura negoziata ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. e), del d.lgs. 36/2023, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, individuati tramite indagine di mercato senza apporre limiti al numero di soggetti da invitare.

La scelta di ricorrere alla procedura negoziata, nonostante il valore dell'appalto consentisse di ricorrere all'affidamento diretto (vedasi il successivo paragrafo 7), è dettata dalla necessità di garantire maggiore trasparenza, concorrenzialità e adeguata valutazione comparativa tra le offerte, trattandosi di un servizio ad elevato contenuto tecnico e specialistico.

Tale scelta consente altresì di selezionare l'operatore economico più idoneo in relazione alla qualità del servizio, all'esperienza maturata nel settore e alla capacità di supporto tecnico.

Per le stesse motivazioni, si procederà all'aggiudicazione sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108, comma 2, lett. b), del d.lgs. 36/2023, in cui gli operatori economici invitati competeranno solo sulla base di criteri qualitativi (art. 108, comma 5, d.lgs. 36/2023).

Tale scelta è, altresì, dettata dalla circostanza che il servizio di brokeraggio assicurativo, ai sensi della normativa vigente e della prassi di settore, non comporta oneri economici diretti a carico dell'Amministrazione, in quanto il compenso spettante al broker sarà riconosciuto mediante provvigioni corrisposte dalle Compagnie Assicuratrici aggiudicatrici delle coperture assicurative, come previsto dalle condizioni contrattuali e in coerenza con quanto stabilito dall'art. 106, comma 2, lett. b) del D.lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private).

5. Durata dell'appalto

Il rapporto contrattuale (escluse le eventuali opzioni) avrà la durata di tre anni, decorrenti dalla data di stipula, o dalla data di avvio del servizio nei casi di cui all'art. 17, comma 8, d.lgs. 36/2023.

Alla scadenza del triennio, il contratto potrà essere eventualmente prorogato di un anno, più una ulteriore annualità a norma del comma 10 dell'art. 120 d.lgs. 36/2023

La stazione appaltante si riserva di ricorrere al successivo comma 11 del medesimo art. 120 per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di affidamento. Tale termine è stimato in sei mesi.

6. Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza

Stante la natura del servizio, non sono quantificabili i costi per la sicurezza dovuti all'interferenza



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

tra le attività, né sono necessari ulteriori adempimenti ai sensi dell'art. 26 del D.lgs. 81/2008, in quanto il servizio in parola rientra tra i "servizi per i quali non è prevista l'esecuzione all'interno della Stazione appaltante, intendendo per "interno" tutti i locali/luoghi messi a disposizione dalla stessa per l'espletamento del servizio, anche non sede dei propri uffici come previsto dalla Determinazione dell'A.V.C.P. n. 3 del 05/03/2008.

7. Valore presunto dell'affidamento (costo indiretto per l'Amministrazione)

Preliminarmente si precisa che il servizio di brokeraggio assicurativo, ai sensi della normativa vigente e della prassi di settore, non comporta oneri economici diretti a carico dell'Amministrazione, in quanto il compenso spettante al broker sarà riconosciuto mediante provvigioni corrisposte dalle Compagnie Assicuratrici aggiudicatrici delle coperture assicurative, come previsto dalle condizioni contrattuali e in coerenza con quanto stabilito dall'art. 106, comma 2, lett. b) del D.lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private).

Il valore contrattuale annuo presunto, da considerarsi importo indicativo e non costituente base d'asta, è di **€ 23.762,03**, calcolato applicando l'aliquota prevista nella clausola broker inserita nei 9 capitoli di polizza appresso dettagliati, aggiudicati all'esito di una procedura di gara aperta aggiudicata nel mese di luglio 2025:

Lotto	Oggetto lotto	Premio imponibile	Clausola broker	Broker
1	All Risks Property	63.795,34 €	9%	5.741,58 €
2	All Risks Opere d'Arte	6.200,00 €	9%	558,00 €
3	RCT/O	155.434,99 €	7%	10.880,45 €
4	RC Patrimoniale	6.981,95 €	9%	628,38 €
5	Patrocinio legale	17.088,75 €	9%	1.537,99 €
6	Infortuni	3.880,50 €	9%	349,25 €
7	Cyber	20.601,92 €	9%	1.854,17 €
8	RCA/CVT	41.363,88 €	5%	2.068,19 €
9	KASKO	1.600,25 €	9%	144,02 €
		316.947,57 €	totale annuo	23.762,03 €

Pertanto, l'importo stimato dell'appalto ai sensi dell'art. 14, comma 4, del d.lgs. 36/2023 è pari ad



COMUNE DI OLBIA
Provincia della Gallura nord est Sardegna
Settore Affari Generali e Provveditorato
Servizio Provveditorato e appalti di beni e servizi

euro 130.691,15 (oneri inclusi), calcolato tenendo conto della durata di tre anni, più le eventuali opzioni di proroga contrattuale e tecnica.

Si precisa che per la natura del servizio, ai sensi dell'articolo 10 del D.P.R. 633/1972, non è prevista l'applicazione dell'IVA.

Olbia, lì 28 luglio 2025

Il Responsabile Unico del Progetto
Dott.ssa Patrizia A.D. Della Vecchia