

## **DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022**

### **Prot.n.763/2022**

**OGGETTO: INCARICO BROKERAGGIO E CONSULENZA ASSICURATIVA – AFFIDAMENTO DIRETTO EX ART. 36, CO. 2 LETTERA A) DLGS. N. 50/2016 E SUCC. MOD. E INTEGR. – AFFIDAMENTO A FORNITORE INDIVIDUATO A MEZZO GARA DAL COMUNE DI LUCCA.**

*La sottoscritta dott.ssa Virginia Lucchesi, Amministratrice Unica di Lucca Holding S.p.A., a seguito della nomina effettuata in sede di Assemblea del 29.06.2021;*

#### PREMESSO CHE:

- Lucca Holding S.p.A. è società totalmente partecipata dal Comune di Lucca, per conto del quale svolge funzioni di direzione e coordinamento delle società del gruppo, in ottemperanza alle direttive impartite dall'Ente;
- Con determinazione n. 34/2018 (Prot. LH n. 1279/2018 agli atti del fascicolo d'ufficio) era stato deciso di “*affidare direttamente l'incarico di “brokeraggio” alla “All Insurance Broker srl”, con Sede legale/ operativa Pistoia: via Machiavelli, 19 – 51100 PISTOLA, nella persona del dott. Alessandro Terzani, sottoscrivendo apposita lettera di incarico di brokeraggio [...] per un periodo di 3 (tre) anni, dal momento della sottoscrizione con scadenza al 30 giugno 2022 [...] senza tacito rinnovo salvo proroghe da definirsi per eventuali necessità*”;
- Con successiva determinazione n. 19/2021 (Prot. LH n. 619/2021 agli atti del fascicolo d'ufficio) visto che era stata valutata la possibilità di fare un rinnovo annuale per le polizze in scadenza, in considerazione della nuova nomina dell'Organo Amministrativo, avvenuta a fine giugno, si è deciso di procedere con la formalizzazione della proroga dell'incarico di brokeraggio (per il periodo di un anno, scadenza al 30.06.2022) ed i conseguenti rinnovi annuali delle polizze in scadenza al 31.07.2021;
- LH ha attualmente attive le seguenti polizze assicurative, stipulate tramite l'attività del broker AIB, in scadenza al 31.07.2022:
  - Polizza D&O cig n. 63245CC47 (premio annuo Euro 5.407,77);
  - Polizza Tutela Legale cig n. ZA025B6CC2 (premio annuo Euro 1.458,03);

## **DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022**

- Polizza Infortuni per A.U. cig. n. Z6D258E892 (premio annuo Euro 522,21);
  - Polizza Incendio RCT/O per LH SPA cig. n. Z1D25B0E9F (premio annuo Euro 396,00);
- LH ha a suo tempo stipulato l'accordo con il Comune di Lucca denominato *“Schema di accordo per lo svolgimento da parte del Comune di Lucca ed in favore di Lucca Holding S.p.A. delle attività di Stazione Appaltante/Centrale Unica di Committenza”* (effettuato con determinazione dirigenziale n. 2390 del 14/12/2020 del Comune di Lucca – cfr. determinazioni LH n. 26/2020 e n. 5/2022) nel quale sono espressamente previsti:
- la *“messa a disposizione degli elenchi o dei sistemi di qualificazione (qualora attivati) di operatori economici finalizzati a consentire l'ottimale gestione delle procedure ristrette semplificate e delle procedure negoziate nel rispetto dei principi di imparzialità e rotazione, utilizzabili anche dal Soggetto in house nelle procedure di affidamento di propria competenza”* ed;
  - il *“consenso alla eventuale richiesta di Lucca Holding S.p.A. all'utilizzo degli operatori economici individuati dalla SUA/CUC per gli affidamenti trasversali e funzionali”*
- Da contatti intercorsi con gli uffici comunali nel mese di marzo, è emerso che l'Ente ha svolto nell'anno 2019-2020 la procedura per l'affidamento del servizio di “brokeraggio e di consulenza assicurativa” con il broker ASSITECA S.p.A., sede di Milano, Via Sigieri 14, P.I. 09743130156 (determinazione dirigenziale di aggiudicazione n. 2685 del 29.12.2020);
- Tale procedura era stata esperita dalla Centrale Unica di Committenza, in qualità di Stazione Appaltante anche per alcune delle società in house del Comune di Lucca;
- LH aveva deciso di non aderire al momento, poiché le polizze non risultavano in scadenza ed era possibile, visti gli importi, procedere comunque con un affidamento diretto all'attuale broker AIB - ALL INSURANCE BROKER;
- Nella lettera di incarico (prot. LH n. 610/2021 del 27.07.2021 agli atti del fascicolo d'ufficio) stipulata con AIB si prevede che *“l'incarico di brokeraggio assicurativo di cui all'oggetto avrà durata fino alla data del 30.06.2022, senza tacito rinnovo ed a titolo non oneroso, in quanto sarete compensati e soddisfatti dalle commissioni che vi saranno corrisposte dalle*

## **DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022**

*Compagnie di Assicurazione, qualunque sia il loro ammontare”;*

- Benché la lettera di incarico più sopra citata non prevedeva il tacito rinnovo, con email del 22.03.2022, è stato comunque informato il referente, dr. Alessandro Terzani, che *“è volontà di LH non procedere ad un nuovo incarico al vs. Broker, poiché abbiamo intenzione di utilizzare le convenzioni del Comune di Lucca”*, il dr. Terzani, sempre tramite email, ha preso atto della comunicazione inviata;
- Per il precedente incarico, in base alle dichiarazioni rese a suo tempo dal consulente di AIB Broker – dr. Alessandro Terzani, LH aveva ipotizzato per un portafoglio assicurativo di circa 10.000 euro, intermediazioni non superiori ad euro 1.400 e, per un portafoglio di assicurazioni di circa Euro 15.000, intermediazioni intorno ad Euro 1.900 annue oltre IVA (cfr. determinazione n. 19/2021 agli atti del fascicolo d’ufficio);
- Nel mese di maggio 2022 sono stati presi contatti informali con il referente del Broker ASSITECA (sede di Livorno Piazza Damiano Chiesa, n. 44 – 57124), dr. Paolo Galli il quale ha comunicato (email del 27.05.2022 prot. LH n. 579/2022 agli atti del fascicolo d’ufficio) che le provvigioni previste dal contratto sono pari al 3% del premio imponibile per ogni tipologia di polizza assicurativa;
- In base a quanto comunicato dal broker ASSITECA gli importi stabiliti per le provvigioni, in base all’attuale portafoglio assicurativo di LH, sono pari ad Euro 193,78 annui, per un importo triennale pari ad Euro 581,34 (cinquecentoottantuno/34) oltre IVA;
- Sono stati inoltre chiesti al Comune gli atti ed i documenti relativi alla gara svolta per il servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa, quali il Capitolato, le determinazioni etc.;
- Con PEC del 13.07.2022 (prot. LH n. 732/2022 agli atti del fascicolo d’ufficio) ASSITECA ha confermato che *“alla Lucca Holding S.p.A. verranno applicate le medesime condizioni applicate al Comune di Lucca un base all’offerta presentata in sede di gara che alleghiamo alla presente”*;
- Le condizioni previste dal Capitolato del Comune sono favorevoli per LH SPA, la durata della convenzione è pari ad un triennio con possibilità di rinnovo per un ulteriore triennio alla scadenza, oltre a 6 mesi di proroga tecnica, per un importo totale dell’affidamento presunto pari ad Euro 1.259,57 (milleduecentocinquantanove/57)

## DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022

oltre IVA, sempre calcolato sulla base delle polizze attualmente in essere;

- La durata dell'affidamento dovrà allinearsi alla scadenza contrattuale del Comune di Lucca, ossia 3 (tre) anni, con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed un periodo di proroga tecnica di ulteriori 6 (sei) mesi a partire dalla data indicata dall'Ente per l'accettazione del servizio (ossia 03/03/2021), la prima scadenza dell'affidamento, quindi, sarà alla data del 02/03/2024 e di conseguenza anche l'importo dell'affidamento si ridurrà in base alla durata effettiva dello stesso;
- Considerati gli importi più sopra indicati, è possibile per Lucca Holding S.p.A. procedere con un affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo, avvalendosi inoltre del c.d. principio di "rotazione";
- Si precisa inoltre che, qualora nel corso dell'affidamento dell'incarico sia necessario effettuare delle modifiche all'attuale portafoglio assicurativo di Lucca Holding S.p.A., aggiungendo o modificando le attuali polizze o nel caso di variazioni degli importi relativi ai premi, l'incarico di brokeraggio viene affidato per un importo massimo pari al doppio del prezzo offerto;
- Gli importi corrispondenti per le varie intermediazioni, saranno trattenuti dal Broker dall'importo riferito al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice, ad ogni singolo contratto assicurativo stipulato sarà associato un codice CIG in base all'importo effettivo della polizza nel rispetto della normativa sulla tracciabilità dei flussi finanziari;
- L'**art. 36, co. 2 lettera a) Dlgs. N. 50/2016** prevede che le Stazioni Appaltanti procedano all'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35, secondo le seguenti modalità: *"per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto **anche senza previa consultazione di due o più operatori economici** o per i lavori in amministrazione diretta"*, soglia attualmente elevata ad Euro 139.000,00 con L. n. 108/2021 di conversione del DL n. 77/2021;
- In base al *"Regolamento interno per l'affidamento di lavori, servizi e forniture di importi inferiori alle soglie stabilite dall'art. 36, comma 2, lettera A) D.Lgs. n. 50/2016 come modificato dal D.L. 77/20201 nella Legge 29 luglio 2021 n. 108 fino al 30 giugno 2023"* di LH SPA (ultima modifica approvata

## DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022

con determinazione n. 28 del 05.11.2021) è previsto che la S.A. (Stazione Appaltante) proceda per “*per la soglia di importo compresa tra Euro 5.000,00 ed euro 39.999,99 attraverso affidamento diretto, senza previa consultazione commerciale, richiedendo comunque un preventivo al soggetto che viene interpellato. L'affidamento deve risultare da una determinazione dell'Amministratore Unico*” [art. 5, comma 5 lett.b)];

- Il successivo **comma 8 del medesimo art. 5** prevede inoltre che: “*Le modalità di affidamento di cui al precedente comma 4, si applicano anche nelle ipotesi di affidamenti di “incarichi professionali” sia per le ipotesi di incarichi complessivamente di importo inferiore alla soglia pro-tempore vigente stabilita dall'art. 36, comma 2 lettera a) d.lgs. n. 50/2016 che in base alla disciplina del Codice dei Contratti possono essere affidati direttamente, sia per incarichi di importi superiori. A tali fini dovranno essere rispettate le disposizioni previste, a seconda dello scaglione di importo di riferimento, dalle lettere a), b), c), d) e f) di cui al precedente comma 5*”;
- Si ritiene di non dover richiedere, per tale tipologia di affidamento, la garanzia provvisoria di cui all'art. 93, co. 1, Dlgs. n.50/2016 ed inoltre, considerata la presenza di entrambe le condizioni (modalità di aff. diretto e importo inferiore a 40.000 euro), di esonerare l'affidatario, dalla prestazione della garanzia definitiva come previsto all'art. 103, co. 11 Dlgs. n.50/2016;
- Il responsabile del presente Procedimento è stato individuato nella dott.ssa *Daniela Di Monaco*, dipendente di Lucca Holding S.p.A. che ha presentato apposita dichiarazione ai sensi dell'art. 42 dlgs. n. 50/2016 e succ. mod. e integr. (prot. LH n. 753/2022 del 18/07/2022 agli atti del fascicolo d'ufficio);
- Si da atto che i controlli sull'operatore economico non verranno svolti in quanto già effettuati dall'Ente al momento dell'affidamento della procedura di gara svolta più sopra citata;

*visto quanto in premessa:*

L'AMMINISTRATRICE UNICA DETERMINA:

1. Di affidare direttamente l'incarico di “brokeraggio assicurativo per Lucca Holding S.p.A.” alla “ASSITECA S.p.A.”, con sede legale a Milano, via Sigieri, 14 P.I. 09743130156, alle medesime condizioni della convenzione stipulata con il Comune di Lucca;
2. Di stabilire che al contratto avrà le stesse condizioni applicate all'Ente

**DETERMINAZIONE N. 23 del 20.07.2022**

tramite il capitolato tecnico, compresa la durata dell'affidamento che dovrà allinearsi alla scadenza contrattuale del Comune di Lucca, ossia 3 (tre) anni, con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed un periodo di proroga tecnica di ulteriori 6 (sei) mesi a partire dalla data indicata dall'Ente per l'accettazione del servizio (ossia a partire dalla data del 03/03/2021);

3. Si stabilisce inoltre che, qualora nel corso dell'affidamento dell'incarico sia necessario effettuare delle modifiche all'attuale portafoglio assicurativo di Lucca Holding S.p.A., aggiungendo o modificando le attuali polizze o nel caso di variazioni degli importi relativi ai premi, l'incarico di brokeraggio viene affidato per un importo massimo pari al doppio del prezzo offerto;
4. Di stabilire che il contratto sarà stipulato mediante corrispondenza secondo l'uso del commercio consistente in un apposito scambio di lettere e in modalità elettronica;
5. Di stabilire che gli importi corrispondenti alle varie intermediazioni, saranno trattenuti direttamente dal Broker dall'importo relativo al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice; ratei che saranno pagati, al fine dell'assolvimento degli obblighi sulla tracciabilità dei flussi finanziari, a mezzo bonifico bancario nella cui causale sarà indicato il relativo n. CIG, sul conto corrente dedicato intestato alla società ASSITECA S.p.A..

L'Amministratrice Unica  
*f.to Dott.ssa Virginia Lucchesi*