



Direzione Acquisti, Appalti e Patrimonio

Dirigente: Dott.ssa Michela Deiana

Oggetto: C72-2024 – Affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 36/2023 e ss.mm.ii., del servizio di brokeraggio assicurativo. CIG: B53BC5B8B8

LA DIRIGENTE

- VISTO** il D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, recante “Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici”, relativi allegati e ss.mm.ii. (di seguito Codice);
- VISTO** in particolare, l'art. 17, comma 2, del suddetto decreto, che dispone che individua gli elementi essenziali del provvedimento, in caso di affidamento diretto;
- VISTO** lo Statuto dell'Ateneo, emanato con D.R. 339 del 27 marzo 2012, pubblicato nella G.U. n. 89 del 16 aprile 2012, da ultimo modificato con D.R. 305 del 28.03.2022, pubblicato in G.U. - serie generale - n. 88 del 24 aprile 2022;
- VISTO** il Regolamento di Ateneo per l'Amministrazione, la Finanza e la Contabilità, adottato con D.R. 634 del 13 aprile 2015 e in particolare l'art. 62 rubricato “Contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture”;
- VISTA** la D.D.G. n. 246 del 28/12/2023 con la quale è stato conferito l'incarico di Dirigente della Direzione Acquisti, Appalti e Patrimonio alla Dott.ssa Michela Deiana per il quadriennio 2024/2027;
- CONSIDERATO** che l'Amministrazione si trova nella necessità di definire il programma assicurativo per i prossimi anni e di avviare le procedure per l'affidamento delle polizze in scadenza e attivare eventuali nuove coperture;
- PRESO ATTO** che la specificità e la complessità della materia assicurativa, insieme alla gestione dei sinistri e alla predisposizione dei contratti assicurativi, richiedono un livello elevato di competenza tecnica e di conoscenza del contesto;
- CONSIDERATO** che l'Università intende individuare un programma assicurativo che garantisca le migliori condizioni contrattuali ed economiche per l'Ateneo e che sia pienamente conforme alle esigenze specifiche legate alle attività amministrative, di didattica, ricerca e terza missione;



- CONSIDERATO** che l'Università degli Studi di Cagliari, pur perseguendo l'efficientamento delle proprie risorse interne, si trova attualmente in una situazione di carenza di personale con specifiche competenze nel settore della gestione assicurativa e della negoziazione delle polizze;
- CONSIDERATO** che le attività di aggiornamento dell'analisi del rischio, gestione dei contratti assicurativi e gestione dei sinistri richiedono una specializzazione tecnica non attualmente disponibile in modo strutturato all'interno dell'Amministrazione;
- CONSIDERATO** che il broker assicurativo è un mediatore professionale che, agendo su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza delle imprese di assicurazione o riassicurazione, svolge attività di consulenza e assistenza nella determinazione del contenuto dei contratti assicurativi, collaborando eventualmente alla loro gestione ed esecuzione;
- CONSIDERATO** che il broker opera in totale indipendenza dalle compagnie assicurative, a differenza degli agenti di assicurazione, garantendo così un servizio imparziale e orientato esclusivamente agli interessi dell'assicurando;
- ACCERTATA** la necessità di attivare un servizio di brokeraggio assicurativo che possa garantire all'Amministrazione una completa e personalizzata copertura assicurativa e un servizio operativo, professionale e qualificato, così come disciplinato dal D.Lgs.209/2005 "Codice delle assicurazioni private" mediante le seguenti attività: valutazione e analisi del rischio, definizione del programma assicurativo; supporto nella definizione dei capitolati; gestione amministrativa e contabile delle polizze; gestione dei sinistri; monitoraggio continuo del mercato assicurativo; consulenza tecnico-assicurativa; realizzazione di un portale gestionale;
- RICHIAMATI** i principi di risultato, di fiducia e di accesso al mercato di cui agli artt. 1, 2 e 3 del Codice;
- DATO ATTO** che l'Amministrazione, al fine di esplorare le possibilità offerte dal mercato, ha avviato, tramite PEC, un confronto di preventivi, finalizzato all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), del Codice, del servizio di brokeraggio assicurativo per il quadriennio 2025/2028 ed eventuale proroga di mesi 6, estesa a n. 15 operatori iscritti nel MePA e, sulla base dell'istruttoria condotta dagli uffici della DAAP, in possesso di esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni oggetto dell'affidamento;
- ACCERTATO** che la richiesta di preventivi inviata dall'Amministrazione a operatori economici qualificati, iscritti nel MePA, è stata effettuata esclusivamente al fine di esplorare il mercato e acquisire elementi utili per una scelta

consapevole, senza configurare una competizione regolata da criteri di gara o da punteggi valutativi, come confermato dall'orientamento giurisprudenziale secondo cui tale attività di verifica non muta la natura dell'affidamento diretto né incide sulla discrezionalità dell'Amministrazione;

CONSIDERATO che:

- ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del Codice, l'affidamento diretto costituisce una modalità semplificata di selezione del contraente, consentendo all'Amministrazione di individuare direttamente il soggetto affidatario, anche attraverso un'eventuale consultazione esplorativa del mercato;
- come ribadito dalla giurisprudenza amministrativa, la mera richiesta di preventivi non trasforma l'affidamento diretto in una procedura di gara, in quanto l'acquisizione di più offerte rappresenta una facoltà della stazione appaltante e non un obbligo derivante dal Codice dei Contratti;

DATO ATTO che la richiesta di preventivo ha avuto ad oggetto il servizio di brokeraggio con le specifiche attività, condizioni e modalità di esecuzione indicate nel Capitolato prestazionale e la provvigione offerta, non superiore al 15%, sui premi imponibili per le polizze diverse da RCA/CVT, per un valore stimato, calcolato ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'appalto (procedura, CIG, cauzione definitiva, ecc.) per l'intera durata contrattuale, ed eventuale proroga della durata massima di 6 mesi ex art. 120, comma 11, del Codice, pari a euro 83.535,06, al netto di imposte e tasse;

DATO ATTO > che il valore stimato pari a euro 83.535,06, al netto di imposte e tasse, è stato calcolato come esplicitato nella tabella sotto riportata:

| POLIZZE IN ESSERE | PREMIO ANNUO IMPONIBILE | Provvigione | Stima valore servizio annuo | Stima valore servizio complessivo (3 anni e 6 mesi) |
|--|-------------------------|-------------|-----------------------------|---|
| Polizza infortuni studenti | 58.902,44 | 15% | 8.835,37 € | 30.923,78 € |
| Polizza kasko veicoli dipendenti in missione | 1.718,06 | 6% | 103,08 € | 360,79 € |
| Polizza responsabilità civile verso terzi e prestatori d'opera | 88.343,55 | 15% | 13.251,53 € | 46.380,36 € |
| Polizza cere anatomiche di Clemente Susini, mostra Piloni e opere Italo Antico e polizza valori custoditi nelle casseforti | 9.295,37 | 15% | 1.394,31 € | 4.880,07 € |
| Responsabilità civile (RCA) per n. 6 automezzi + Kasko per n. 3 automezzi | 4.714,56 | 6% | 282,87 € | 990,06 € |
| TOTALE | | | 23.867,16 € | 83.535,06 € |

> Si precisa che:

- nel calcolo del valore del servizio non è inclusa la polizza All Risks Patrimonio Immobiliare e Mobiliare, aggiudicata dall'Amministrazione senza la "clausola broker" e decorrente dal 15/07/2024 al 15/07/2028, la cui gestione rimane pertanto esclusa dal servizio;



- la stima del valore del servizio è stata calcolata moltiplicando la stima del valore annuo per 3 anni e sei mesi seppur la durata del servizio di brokeraggio è pari a 4 anni (prorogabili per ulteriori 6 mesi), in quanto le nuove polizze con la “clausola broker” saranno attivate con decorrenza 15/01/2026, mentre il contratto del servizio in oggetto decorrerà almeno un anno prima.

L'importo stimato è puramente indicativo ed in nessun modo vincolante; non sussiste pertanto alcun impegno a raggiungere l'importo massimale del contratto normativo, né tanto meno sussiste alcun obbligo a garantire al fornitore prestazioni minime contrattuali;

DATO ATTO che entro il termine delle ore 12.00 del giorno 29 ottobre 2024 sono pervenuti i seguenti preventivi:

1. GBSAPRI S.p.a.,
2. MARSH S.p.a.,
3. HOWDEN S.p.a.,
4. BROKERITALY CONSULTING S.r.l.,
5. DE BESI-DIGIACOMO;

RILEVATO che, all'esito dell'analisi dei preventivi, acquisiti agli atti, il preventivo pervenuto dall'operatore economico GBSAPRI S.p.a. composto dalla relazione relativa al servizio, dal capitolato prestazionale sottoscritto per accettazione e dalla percentuale di provvigione offerta per le polizze diverse da RCA/CVT pari all'8%, è risultato il più idoneo a soddisfare l'esigenza dell'Amministrazione di garantire un servizio completo, qualificato ed operativo, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia e buon andamento dell'azione amministrativa, e che l'operatore ha dichiarato di possedere i requisiti richiesti;

DATO ATTO che, sulla base delle risultanze sopra evidenziate, in data 9/12/2024, è stata avviata la trattativa diretta n. 4921489 su piattaforma MePA, rivolta al predetto Operatore Economico;

DATO ATTO che il Responsabile Unico del Progetto, ai sensi dell'art. 15 del Codice, è la dott.ssa Donatella Carta e-mail: donatella.carta@unica.it funzionario afferente alla Direzione Acquisti, Appalti e Patrimonio, in possesso di adeguate competenze professionali;

DATO ATTO della dichiarazione del RUP che non sussistono situazioni di conflitto di interesse, anche solo potenziale, in relazione all'affidamento ai sensi dell'art. 16 del Codice;

DATO ATTO che entro la scadenza del termine stabilito, fissato per le ore 12:00 del 15/01/2025 la suddetta offerta è stata formalizzata con la conferma del



preventivo, l'invio della relazione, del capitolato sottoscritto per accettazione, della documentazione amministrativa richiesta e delle dichiarazioni relative al possesso dei requisiti di carattere generale e quelli inerenti alle capacità tecnico-professionali;

- DATO ATTO** che l'offerta ricomprende tutte le prestazioni del servizio in oggetto nel rispetto dei tempi richiesti e che la percentuale di provvigione offerta per le polizze diverse da RCA/CVT è pari all'8%, ed è pertanto ritenuta congrua e in grado di soddisfare le esigenze dell'Amministrazione, tenuto conto del principio del risultato di cui all'art. 1 del Codice;
- PRESO ATTO** che l'attività di controllo del possesso dei requisiti di partecipazione dichiarati dal concorrente GBSAPRI Spa si è conclusa con esito positivo;
- VISTA** la DDG n. 27/2025 del 18/02/2025 di autorizzazione all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il quadriennio 2025/2028 ed eventuale proroga di mesi 6;
- RITENUTO** pertanto di affidare, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del Codice, all'operatore GBSAPRI S.p.a. con sede legale in Roma Cap 00142 Viale Erminio Spalla n.9, C.F./partita IVA 12079170150 il servizio di brokeraggio assicurativo per il quadriennio 2025/2028 ed eventuale proroga di mesi 6, ex art. 120, comma 11, del Codice;
- CONSIDERATO** che il valore dell'importo contrattuale sarà calcolato sulle polizze attivate con la clausola broker in quanto il compenso del Broker, come da consolidata consuetudine di mercato, è costituito dalla provvigione sul premio assicurativo e corrisposto dalle Compagnie di Assicurazione con le quali vengono stipulati i contratti assicurativi e che, pertanto, l'espletamento del servizio in oggetto non comporta per l'Università alcun onere finanziario diretto, presente e futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro;
- ACCERTATO** pertanto, che, in virtù della natura giuridica dell'istituto in parola l'Università degli Studi di Cagliari non sostiene alcun impegno di spesa diretto per il servizio, garantendo al contempo una gestione ottimizzata dei contratti assicurativi grazie alla professionalità e alla competenza del broker;
- DATO ATTO** che, ai sensi dell'art. 83, comma 1, del Codice, in data 17/01/2025 tramite la piattaforma MePA è stato acquisito il seguente il codice identificativo di gara CIG B53BC5B8B8 e che il CPV di riferimento è il seguente: 66518100-5 - Servizi di intermediazione assicurativa;
- DATO ATTO** che, ai sensi dell'art. 53, comma 4, del Codice l'affidatario è tenuto a presentare cauzione definitiva pari al 5% dell'importo stimato del servizio;
- DATO ATTO** che il presente affidamento è esente dal versamento dell'imposta di bollo secondo quanto disposto dall'allegato I.4 del Codice.



DISPONE

Articolo 1

Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale di questo provvedimento e costituiscono motivazione.

Articolo 2

Di affidare, per le motivazioni espresse in premessa, all'operatore GBSAPRI Spa, con sede legale in Roma C.A.P. 00142 Viale Erminio Spalla n.9, C.F./ partita IVA 12079170150, il servizio di brokeraggio assicurativo per il quadriennio 2025/2028 ed eventuale proroga di mesi 6, ex art. 120, comma 11, del Codice, come descritto nel capitolato prestazionale e nella relazione presentata in sede di offerta, e con una percentuale di provvigione offerta per le polizze diverse da RCA/CVT pari all'8%.

Articolo 3

Il valore dell'importo sarà calcolato sulle polizze attivate con la clausola broker in quanto il compenso del Broker, come da consolidata consuetudine di mercato, è costituito dalla provvigione sul premio assicurativo e corrisposto dalle Compagnie di Assicurazione con le quali vengono stipulati i contratti assicurativi.

L'espletamento del servizio non comporta per l'Università alcun onere finanziario diretto, presente e futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, poiché il compenso del Broker sarà costituito dalla provvigione (percentuale offerta) sul premio assicurativo e corrisposto dalle Compagnie di Assicurazione con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi dell'Università.

L'esatto ammontare delle provvigioni riconosciute all'affidatario del servizio di brokeraggio sarà pertanto calcolato sulla base degli effettivi premi pagati annualmente dall'Ateneo, applicando la provvigione, fissa del 6% sui premi imponibili delle Polizze RCA/CVT e la provvigione offerta pari all'8% per le polizze diverse da RCA/CVT, sulle nuove polizze assicurative che saranno stipulate con specifica "clausola broker".

Articolo 4

Il contratto avrà durata di **quattro (4) anni** a decorrere dalla data di sottoscrizione, per il quadriennio 2025/2028 ed eventuale proroga di mesi 6, ex art. 120, comma 11, del Codice.

Articolo 5

La presente disposizione verrà pubblicata ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 20 del Codice con garanzia, quindi, della trasparenza e di tutti gli obblighi di pubblicità.

firmato digitalmente
La Dirigente
Dott.ssa Michela Deiana