



DETERMINA
N. 073/24 DEL 05.02.2024

OGGETTO: Affidamento del servizio di brokeraggio per le polizze assicurative aziendali alla Willis Italia Spa.

IL DIRETTORE GENERALE ff

Che occorre procedere ad affidare l'attività di brokeraggio per le polizze assicurative aziendali in prossima scadenza.

Che nell'ambito di ASM non esiste personale che possa, con cognizione di causa, occuparsi della materia in quanto tale compito richiede una profonda conoscenza delle problematiche assicurative, un'adeguata esperienza nell'individuazione dei rischi specificatamente riferibili alla peculiarità dell'attività aziendale e una collaudata introduzione sul mercato per sondare le disponibilità di una collocazione dei rischi che risulti economicamente più vantaggiosa per ASM.

Che pertanto si ritiene necessario per tutte le ragioni di utilità e necessità avere un professionista esterno il quale sia innanzitutto legittimato dall'ordinamento vigente a svolgere tale attività e, in secondo luogo, sia dotato di esperienze specifiche e professionali adeguate e che svolga attività di consulenza e brokeraggio assicurativo, a norma del D. Lgs. N. 209 del 07.09.95.

Che è pervenuta al n. 782 prot. ASM del 05.02.2024, proposta con la quale la società Willis Italia S.p.A. si è resa disponibile a offrire i propri servizi inerenti alla consulenza e all'attività di brokeraggio assicurativo.

Verificato che in esecuzione del principio di rotazione degli affidamenti art. 49 del D. Lgs. 36 del 31.03.23 è opportuno affidare il servizio di cui trattasi ad altra società di brokeraggio assicurativa diversa da quella in corso, dotata di strutture e di uffici di elevata specializzazione ed esperienza e che pertanto presenta le necessarie garanzie di professionalità ed affidabilità per la gestione del servizio;

Considerato il fatto che avvalersi di un broker non comporta alcun onere diretto né aggiuntivo per ASM.

Visto il D. Lgs. 36 del 31.03.23 "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", il quale all'art. n.50 "Procedure per l'affidamento" prevede:

- Comma 1 lett. b) affidamento diretto di servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 143.000



euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante.

- Ritenuto che il valore approssimativo dei compensi spettanti al broker è inferiore alla soglia di euro 143.000,00 pertanto alla soglia dell'affidamento diretto e che, conseguentemente, è possibile procedere al conferimento dell'incarico di broker assicurativo mediante affidamento diretto, la cui durata, anche per le considerazioni tutte premesse, debba essere **triennale**.

**Tutto ciò premesso
determina**

1. Di incaricare la società di brokeraggio WILLIS ITALIA S.p.A. iscritta al Registro Unico degli Intermediari sez. B al n 000083306, dello studio per la revisione e l'aggiornamento del sistema delle garanzie assicurative in atto presso questa ASM, ai fini del conseguimento degli obiettivi di efficienza, funzionalità, di semplicità di gestione e facilità di controllo del servizio, nonché di ottimizzazione delle risorse impiegate e di assistenza nella gestione dei rapporti assicurativi. L'incarico non comporta oneri per ASM.
2. Di stabilire che l'incarico in questione, disciplinato dal D. Igs. 209/05, viene conferito in via esclusiva per lo svolgimento delle attività sotto precisate e con l'osservanza delle seguenti modalità:

a) La società incaricata dovrà:

- Procedere in via generale alla ricognizione delle polizze in essere presso ASM e quindi all'individuazione di eventuali lacune o carenze normative e/o economiche;
- Valutare la rispondenza delle polizze in corso rispetto alle attuali esigenze assicurative di ASM, nonché di quelle che di volta in volta verranno individuate;
- Predisporre l'adeguamento del sistema delle assicurazioni in modo tale da soddisfare tutte le esigenze, mediante presentazione alla stessa delle proposte più confacenti;
- Intraprendere con Società di Assicurazione di primaria importanza i rapporti necessari alla stipulazione "ex novo" modifica e rinnovo di contratti in corso e di quant'altro utile ed occorrente al conseguimento di quanto sopra programmato;
- Fornire collaborazione ed assistenza all'azienda per ottimizzare la spesa concernente il servizio delle assicurazioni e per la gestione dei relativi contratti.

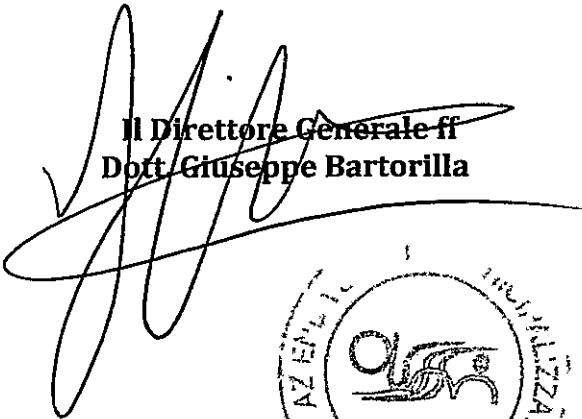
- b) Il Broker non è autorizzato a stipulare contratti in nome e per conto di ASM né ad impegnarla in alcun modo nei confronti delle Società di Assicurazione e, prima di qualsiasi operazione sul portafoglio, deve richiedere il benestare di ASM, la quale si riserva comunque di esercitare pienamente la propria facoltà di scelta e ogni decisione di sua competenza. In caso di proposta di nuove polizze devono essere



Azienda Servizi Municipalizzati TAORMINA

consultate da parte del Broker almeno cinque Compagnie di Assicurazione, nel rispetto in ogni caso del vigente codice degli appalti e, nella proposta ad ASM per la stipula, deve essere contestualmente presentata da parte del Broker una valutazione tecnico economica circa la scelta delle compagnie. ASM si riserva la facoltà di poter comunque verificare, ove ne ritenga il caso, la convenienza dell'offerta ritenuta dal Broker complessivamente più vantaggiosa.

- c) La gestione dell'intero portafoglio assicurativo comporta per il Broker anche il compito di gestire i rapporti amministrativi conseguenti. Ogni rapporto amministrativo con la Compagnia di Assicurazione a qualsiasi titolo, compreso il pagamento dei premi, sarà gestito dal Broker. In nessun caso il Broker sarà chiamato ad anticipare alle Compagnie di assicurazione, per conto di ASM, il pagamento dei premi.
 - d) Il presente incarico non comporta onere alcuno diretto a carico di ASM per compensi o rimborsi a nessun titolo in quanto le prestazioni rese dal broker trovano remunerazione nelle provvigioni riconosciute all'intermediario dagli assicuratori nell'ambito dei costi di distribuzione, secondo gli usi consolidati del mercato.
 - e) La durata dell'incarico è fissata in anni tre a decorrere dalla data della presente. ASM si riserva, comunque, la facoltà di rinnovare l'incarico, previo indicata motivazione, per uguale periodo.
3. Trasmettere la presente determina alla WILLIS Italia SpA.
 4. Pubblicare la presente determina sul sito istituzionale.


Il Direttore Generale ff
Dott. Giuseppe Bartorilla

