



IL DIRETTORE GENERALE

ROMA

28/12/2023



ENA230000486344I

n. 355 /2023 di Rep.

- VISTO** lo Statuto della Fondazione;
- VISTO** il d.lgs. n. 36 del 2023 "Codice dei contratti pubblici";
- VISTE** le delibere del Consiglio di Amministrazione n. 105 del 19.11.2015 e n. 10 del 20.01.2021, recanti i poteri di spesa del Direttore Generale;
- VISTA** la vigente procedura di "Autorizzazione e acquisizione beni, servizi e lavori" emanata con l'Ordine di Servizio n. 1/2022;
- VISTA** la determina del Direttore Generale n. 246 del 23.12.2022 con la quale, al fine di dare attuazione a quanto regolato dal CCNL del personale dirigente, è stata aggiudicata, tra le altre, la Polizza Temporanea Caso Morte e Invalidità Permanente, in favore dei dirigenti della Fondazione Enasarco, alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. (Partita IVA: 01329510158) per un importo annuale lordo di euro 21.555,00 relativo al periodo di 12 mesi, dalle ore 24.00 del 31.12.2022 alle ore 24.00 del 31.12.2023;
- VISTA** la Memoria congiunta del Servizio Gare e Contratti e del Servizio Risorse Umane, prot. ENA230000474629I del 18.12.2023 nella quale si rappresenta che:
- con Relazione Illustrativa prot. ENA230000443665I del 29.11.2023, inoltrata in pari data con la richiesta Syter n. 627, il Servizio Risorse Umane ha rappresentato l'esigenza di rinnovare la polizza sopracitata in scadenza, per il periodo dal 31.12.2023 al 31.12.2024;
 - il Servizio richiedente ha individuato, con il supporto del Consulente incaricato Brokeritaly Consulting S.r.l., i principali requisiti e le condizioni di polizza più adeguate alle esigenze della Fondazione, che si riepilogano di seguito:
 - Durata:** 12 mesi decorrenti dalle ore 24.00 del 31.12.2023 alle ore 24.00 del 31.12.2024
 - Rischio assicurato:** Temporanea Caso Morte e Invalidità Permanente
 - Categoria Assicurata:** Dirigenti
 - Somme assicurate pro-capite:** come previsione dell'art. 10 del CCNL Personale Dirigente ADEPP;
 - sulla base di quanto sopra, il Servizio Risorse Umane, con il supporto del consulente Brokeritaly Consulting S.r.l., ha condotto un'ampia ricognizione di mercato, tenendo in considerazione quanto previsto dall'art.10 del CCNL Personale Dirigente Adepp, dei dati anagrafici dei Dirigenti e degli importi posti a base d'asta. E' stato pertanto richiesto alle Compagnie di presentare le quotazioni relative a due ipotesi:

- *Ipotesi I*
Premio: base d'asta euro 18.000,00
Massimale assicurato pro capite: euro 350.000,00;
- *Ipotesi II*
Premio: base d'asta euro 30.000,00
Massimale assicurato pro capite: pari a 4 volte la RAL di ciascun dirigente;
- come riportato nella relazione del Consulente Brokeritaly del 23.11.2023, sono stati interpellati i seguenti players del settore di rischio interessato: Lloyd's Assicurazioni, Reale Mutua Assicurazioni, Vittoria Assicurazioni, HDI Assicurazioni, Sara Assicurazioni;
- come illustrato nel Verbale di selezione operatori economici del 07.12.2023, alla richiesta di quotazione hanno dato riscontro solamente le Compagnie Vittoria Assicurazioni, attuale affidataria, e [REDACTED]. Si rileva che, a seguito di una più attenta analisi del contesto, la *I ipotesi* non è stata presa in considerazione in quanto non rispondente ai dettami dell'art.10 del CCNL. Con riferimento alla *II ipotesi* sono pervenute due offerte: Vittoria Assicurazioni ha presentato un'offerta di euro 28.386,27, mentre [REDACTED] un'offerta di euro 31.842,91. Relativamente alle condizioni normative, trattandosi di condizioni standard e fermi restando i parametri di copertura richiesti dalla Fondazione, il wording è quello adottato dalla Compagnia;
- l'ipotesi in questione prevede un capitale assicurato calcolato in base al genere, all'età ed ai multipli di RAL di ciascun Dirigente e che dovranno essere adottate le modalità assuntive standard previste dalle Compagnie per il rischio in oggetto che, in relazione all'importo del capitale assicurato, prevedono la presentazione di determinata documentazione sanitaria. Nella propria relazione succitata, il Consulente evidenzia come i premi lordi proposti per ciascun assicurando sono da considerarsi puramente di riferimento, in quanto, in considerazione delle elevate somme assicurate, non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti, ad esempio, lo stato di salute. Tale valutazione potrà essere effettuata solo dopo che l'assicurando avrà reso le necessarie informazioni e avrà presentato la specifica documentazione sanitaria e finanziaria;
- dalla comparazione delle due offerte pervenute, come evidenziato nel verbale di selezione degli operatori economici del 07.12.2023, si rileva che, relativamente all'aspetto economico, l'offerta di Vittoria Assicurazioni risulta essere più vantaggiosa in quanto il premio annuo lordo quotato è pari ad euro 28.386,27, risultando quindi inferiore di euro 3.456,64 rispetto al premio di euro 31.842,91 quotato [REDACTED];
- entrambe le compagnie offerenti attualmente hanno un rapporto in essere con la Fondazione. Tuttavia, le stesse sono state prese in considerazione dal consulente per via del numero circoscritto e non adeguato di operatori presenti sul mercato. Tenuto conto che, delle compagnie interpellate, quelle offerenti sono le uniche ad aver presentato un'offerta e preso atto, inoltre, del grado di soddisfazione riscontrato al termine del precedente rapporto contrattuale con i medesimi operatori economici, si è ritenuto necessario derogare al principio di rotazione, con l'obiettivo di garantire l'attivazione della copertura assicurativa. Pertanto, ai sensi dell'art. 49 comma 4 del

Codice, si ritiene di poter proporre l'affidamento della polizza in oggetto alla Compagnia Vittoria Assicurazioni S.p.A. (P.Iva 01329510158), operatore uscente, in deroga al principio di rotazione, in quanto, come ammette la giurisprudenza amministrativa consolidatasi negli ultimi anni e le stesse Linee Guida Anac, detto principio non può tradursi in una regola preclusiva assoluta, ma va temperato e bilanciato in relazione al caso di specie (Cons. Stato, Sez. V, 17 marzo 2021, n. 2292; 31 marzo 2020, n. 2182; Linee guida n.4 dell'ANAC);

- CONSIDERATO che rispetto alla verifica dei requisiti generali, ai sensi dell'art. 52 del Codice, sono state acquisite le dichiarazioni del rappresentante legale sul possesso dei requisiti generali dell'impresa, ex artt. 94 - 98 del Codice; è stata altresì verificata l'assenza di annotazioni riservate presso il Casellario Anac alla data del 13.12.2023 ed è stato acquisito il DURC che avrà validità fino al 29.01.2024;
- CONSIDERATO che l'onere da sostenere consente di procedere mediante affidamento diretto, ex articolo 50, comma 1, lett. b), del d.lgs. n. 36 del 2023;
- RITENUTO di non richiedere, in conformità a quanto disposto dall'art. 53 del Codice, la produzione della cauzione definitiva, data la specificità dei servizi, la loro durata nonché l'entità dell'importo contrattuale;
- CONSIDERATA la necessità di garantire la copertura assicurativa in argomento a decorrere dal 31.12.2023 (data di scadenza della precedente polizza), per cui si ritiene opportuno procedere all'affidamento diretto del servizio senza formulare la preliminare determina a contrarre, in deroga all'attuale procedura di "Autorizzazione e acquisizione di beni, servizi e lavori";
- RITENUTO di proporre la nomina in qualità di Responsabile Unico del Progetto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 15, comma 2, del d.lgs. 36/2023, del dipendente del Servizio Prestazioni, dott. Angelo Francesco Pellegrino;
- CONSIDERATO che la procedura verrà perfezionata sulla piattaforma telematica ASP (Application Service provider);
- CONSIDERATO che la spesa complessiva pari ad euro 28.386,27, per un periodo di 12 mesi dal 31.12.2023 al 31.12.2024, oltre ulteriori eventuali euro 10.000,00 inerenti alla regolazione del Premio, dovrà essere imputata al conto co.ge. 41000235 del Bilancio di Previsione dell'anno 2024,

D E T E R M I N A

di affidare, ai sensi dell'articolo 50, comma 1, lett. b), del d.lgs. n. 36 del 2023, la Polizza assicurativa Temporanea Caso Morte e Invalidità Permanente in favore dei Dirigenti, per un periodo di 12 mesi, decorrenti dalle ore 24,00 del 31.12.2023 alle ore 24,00 del 31.12.2024, alla Compagnia **Vittoria Assicurazioni S.p.A.** (P.Iva 01329510158), con Sede legale in Via Ignazio Gardella, 2 - 20149 Milano, per una spesa complessiva di euro **28.386,27** oneri inclusi,

oltre ulteriori eventuali euro 10.000,00 inerenti alla regolazione del Premio, alle condizioni di resa indicate in premessa.

Di imputare la spesa complessiva di euro 38.386,27, per un periodo di 12 mesi, al conto co.ge. 41000235 del Bilancio di Previsione dell'anno 2024.

Di nominare Responsabile Unico del Progetto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 15 e dell'Allegato I.2 del d.lgs. 36/2023, il Quadro del Servizio Prestazioni, dott. Angelo Francesco Pellegrino.

Di specificare che, per quanto previsto all'articolo 8, comma 4, lettere c) ed e), dell'allegato I.2 del d.lgs. n. 36/2023, per l'affidamento in questione, il RUP non svolge anche le funzioni di Direttore dell'esecuzione del contratto.

II DIRETTORE GENERALE

Antonio Buonfiglio

