



Servizio di brokeraggio assicurativo 1/11/2026 – 31/10/2031 Relazione tecnico-illustrativa

Premessa:

L'affidamento e la gestione dei contratti assicurativi stipulati dalla p.a. sono caratterizzati da un elevato livello di complessità sia in ragione dei costanti e numerosi aggiornamenti normativi di settore sia in ragione della necessità di competenze tecniche specifiche e altamente professionalizzanti.

Il Comune di Trieste intende pertanto avvalersi dell'ausilio di una professionalità specializzata nel ramo assicurativo per le attività di analisi, gestione e consulenza in materia assicurativa al fine di garantire un'attenta e consapevole gestione del programma assicurativo in un'ottica di efficacia ed efficienza nel rapporto premi/garanzie.

Il presente documento è pertanto redatto ai fini dell'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo del Comune di Trieste con decorrenza dal 01.11.2026 al 31.10.2031.

Inquadramento normativo di riferimento:

Il contratto di brokeraggio assicurativo rientra tra i contratti di servizio disciplinati dal codice dei contratti pubblici e si caratterizza quale prestazione a contenuto misto, comprendente attività sia di consulenza sia di intermediazione nel mercato assicurativo.

Il servizio di brokeraggio assicurativo, infatti, secondo quanto previsto dalla direttiva 2002/92/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 9 dicembre 2002 consiste in un insieme articolato di attività finalizzate alla presentazione o proposta di contratti di assicurazione, al compimento di atti preparatori alla loro conclusione, nonché alla collaborazione nella gestione e nell'esecuzione dei medesimi contratti.

Nel nostro ordinamento tale figura ha trovato un primo riconoscimento normativo con la legge n. 792/1984, istitutiva dell'albo professionale di categoria, successivamente sostituita dal D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private). Quest'ultimo, all'art. 106, definisce l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa come il complesso delle attività consistenti nel presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi, nel prestare assistenza e consulenza

finalizzate a tali attività e, ove previsto dall'incarico di intermediazione, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla loro gestione o esecuzione, in particolare in caso di sinistri.

L'art. 108 del medesimo decreto stabilisce inoltre che l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa è riservata ai soggetti iscritti nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI), di cui all'art. 109, disciplinato dal regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006. L'iscrizione al RUI è subordinata al possesso di specifici requisiti professionali, verificati attraverso l'attività di vigilanza esercitata dall'IVASS.

Contesto attuale:

Il Comune di Trieste si avvale dal 2013 dell'operato di un broker assicurativo per la gestione dei contratti e per attività di supporto nella gestione dei sinistri ed il contratto attualmente in essere con il Broker affidatario è in scadenza al 31.10.2026.

Ambito di operativa del servizio di brokeraggio:

Ai sensi del combinato disposto di cui agli artt. 106 del D.Lgs. 209/2005 e 48 del regolamento ISVAP n. 5/2006 le attività in cui si articola il servizio di brokeraggio possono essere individuate come segue:

- *attività di risk management;*

Il Broker è tenuto a svolgere attività di risk management attraverso l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei rischi gravanti sull'Ente e delle coperture assicurative necessarie;

- *analisi delle polizze esistenti;*

Il Broker deve provvedere all'analisi e valutazione costante delle polizze assicurative esistenti per valutare la loro idoneità a coprire i rischi connessi a tutte le attività istituzionali dell'Ente.

- *supporto nella gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri;*

Il Broker supporta l'amministrazione nella gestione dei contratti assicurativi segnalando ad esempio scadenze di polizze e di regolazione premio e nella gestione dei sinistri.

- *supporto tecnico per gare d'appalto e consulenza;*

Il Broker è tenuto a fornire supporto tecnico specialistico nell'espletamento delle gare dall'appalto di contratti assicurativi in tutte le fasi di gara nonché garantire costante supporto, anche mediante formulazione di pareri, su tutte le tematiche di ambito assicurativo.

Le prestazioni che verranno richieste all'affidatario del servizio di brokeraggio sono quelle sinteticamente sopra indicate e meglio specificate nel capitolato speciale d'appalto.

Convenzioni CONSIP e CUC:

È stato accertato che per il servizio in argomento non sono stati stipulati Accordi Quadro e lo stesso inoltre non risulta presente tra le Convenzioni attivate da Consip e/o dalla Centrale Unica di Committenza della Regione FVG (art. 26 legge 488/1999 e ss. Mm.).

Indicazioni per la stesura dei documenti inerenti la sicurezza:

In ragione dello specifico contenuto del servizio (di natura intellettuale) e della modalità di esecuzione del medesimo non si rilevano rischi per la sicurezza dovuti all'interferenza tra le attività, né sono necessari ulteriori adempimenti ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 9 aprile 2008, n. 81 e s.m.i.

Non ricorre pertanto la necessità di elaborare un documento unico di valutazione dei rischi (DUVRI). Di conseguenza i costi per la sicurezza di cui all'art. 26, c. 5 del D.Lgs. 81/2008 sono pari a € 0,00.

Quadro economico dell'appalto:

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta per il Comune di Trieste alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto l'aggiudicatario, come da prassi consolidata di mercato e da giurisprudenza costante, viene remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulati i vari contratti assicurativi.

Per la determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo dell'appalto si fa riferimento a quanto stabilito dall'art. 14, c. 14 del D.Lgs. 36/2023 secondo il quale *“per gli appalti pubblici di servizi, l'importo da porre come base per il calcolo dell'importo stimato dell'appalto, a seconda del tipo di servizio, è il seguente:*

a) per i servizi assicurativi: il premio da pagare e altre forme di remunerazione”

Come previsto dall'art. 108, c. 5 del D.Lgs. 36/2023 si ritiene di definire la retribuzione del servizio in un prezzo fisso, quantificato nella misura della provvigione del 6% per la polizza RC Auto e di quella del 8% per le altre polizze, che costituiranno le provvigioni da porre a carico delle compagnie assicurative per il servizio prestato dal broker, immutabili per tutta la durata dell'appalto.

Dette percentuali sono state determinate tenendo in considerazione:

- a) quelle applicate da altri enti di analoghe dimensioni e tipologia;
- b) una remunerazione del broker congrua per i servizi richiesti in relazione alla durata dell'affidamento.
- c) le attuali provvigioni

Quindi il valore complessivo del servizio in questione viene quantificato presuntivamente in Euro 699.472,95, al netto di tasse e imposte. Detto importo è stato calcolato applicando le percentuali sopra indicate ai premi netti delle polizze assicurative vigenti e moltiplicando il risultato per 5,5 (gli anni di durata dell'incarico e sei mesi di proroga tecnica), come di seguito meglio specificato:

RAMO	PREMIO IMPONIBILE ANNUO AL 20/05/2026	PROVVIGIONE PERCENTUALE	PROVVIGIONE ANNUA
RCT/O	474.372,19 €	8,00%	37.949,78 €
All Risk Property	932.476,45 €	8,00%	74.598,12 €
All risk opere d'arte	70.869,60 €	8,00%	5.669,57 €
RC patrimoniale	24.499,55 €	8,00%	1.959,96 €
Infortuni	41.541,46 €	8,00%	3.323,32 €
Kasko veicoli privati	1.621,50 €	8,00%	129,72 €
RCA	59.107,34 €	6,00%	3.546,44 €
Valore annuo provvigioni			127.176,90 €
Valore a base di gara (5 anni + 6 mesi di proroga tecnica))			699.472,95 €

Si dà atto che il servizio di brokeraggio assicurativo rientra nella categoria dei servizi assicurativi che è ricompresa fra quelli di particolare importanza dall'art. 32, c. 2 dell'allegato II.14 al D.Lgs. 36/2023 per i quali è necessaria la nomina di un direttore dell'esecuzione del contratto e, ai sensi del vigente regolamento del Comune di Trieste per la costituzione del fondo incentivi di cui all'art. 45 del codice dei contratti, deve venire prevista nel quadro economico la relativa somma che andrà ripartita fra i componenti del gruppo di lavoro nella misura indicata nel citato regolamento.

A seguito delle considerazioni sopra esplicitate si sono stimati i costi dettagliati nella tabella seguente:

A - Importo del servizio		
A1	Oneri per il servizio di brokeraggio	699.472,95 €
A2	Oneri per la sicurezza non soggetti a ribasso	- €
Totale		699.472,95 €
B - Somme a disposizione della Stazione appaltante		
B1	Incentivi funzioni tecniche ex art. 45 D.Lgs 36/ 2023 (calcolati sul totale di A, esclusa la proroga tecnica)	8.708,92 €
B2	Fondo per l'innovazione (calcolato sul totale di A, esclusa la proroga tecnica)	2.177,23 €
B3	IRAP	597,95 €
TOTALE PROGETTO		710.957,05 €
Gli oneri per il servizio di brokeraggio (A1) sono a carico esclusivo delle compagnie assicurative		

Modalità di scelta del contraente

L'aggiudicatario della presente procedura di affidamento verrà individuato mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 36/2023, e la migliore offerta verrà selezionata in base al criterio

dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata ai sensi dell'art. 108, comma 2 del D.Lgs. 36/2023.

Ai sensi dell'art. 108, c. 5 D.Lgs. 36/2023 l'elemento relativo al costo viene predeterminato in misura fissa dalla stazione appaltante. Gli operatori economici quindi competeranno solo in base a criteri qualitativi.

Per quanto concerne i contenuti e le prescrizioni di dettaglio si rimanda agli elaborati tecnici predisposti (disciplinare di gara e CSA).

**Il Responsabile Unico del Procedimento
Dott. Riccardo Vatta**

Documento sottoscritto con firma digitale (ex art. 24 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.)

Elenco firmatari

ATTO SOTTOSCRITTO DIGITALMENTE AI SENSI DEL D.P.R. 445/2000 E DEL D.LGS. 82/2005 E SUCCESSIVE MODIFICHE E INTEGRAZIONI

Questo documento è stato firmato da:

NOME: RICCARDO VATTA

*CODICE FISCALE: ******

DATA FIRMA: 11/06/2026 15:18:42