

**ESTRATTO VERBALE**

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**CASSA DEL TRENINO S.P.A. DEL 23 OTTOBRE 2018**

Il giorno **martedì 23 ottobre 2018**, alle ore 09.00, presso lo studio di via Visconti di Modrone n. 15 in Milano sono presenti il dott. Roberto Nicastro, Presidente del Consiglio di Amministrazione, e la dott.ssa Benedetta Corazza, Consigliere; ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, in collegamento audio ovvero audiovisivo, dalla sede della Società, in Trento via Vannetti 18/A, è collegato il Consiglio di Amministrazione di CASSA DEL TRENINO S.p.A., convocato con lettera del 18 ottobre 2018 prot. n. 000/2717, inviata a mezzo e-mail con prova della ricezione, per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del Giorno:

1. OMISSIS.
2. OMISSIS.
3. OMISSIS.
4. OMISSIS.
5. OMISSIS.
6. OMISSIS.
7. Coperture assicurative: aggiornamento procedura di gara. Esame e deliberazioni conseguenti.
8. OMISSIS.
9. OMISSIS.

Sono presenti:

dott. Roberto Nicastro – Presidente presso lo Studio di Milano;

dott.ssa Benedetta Corazza – Consigliere presso lo Studio di Milano;

dott. Romano Artoni – Consigliere in collegamento audio presso la sede della Società a Trento;

avv. Carlotta Baroldi – Consigliere in collegamento audio presso la sede della Società a Trento;

dott. Carlo Delladio – Consigliere in collegamento audio presso la sede della Società a Trento.

Per il Collegio Sindacale sono presenti:

dott. Giovanni Paolo Bortolotti - Presidente del Collegio Sindacale - in collegamento audio presso la sede della Società a Trento;

dott.ssa Maddalena Carollo - Sindaco effettivo in collegamento audio presso la sede della Società a Trento;

dott. Michele Somaini - Sindaco effettivo in collegamento audio presso la sede della Società a Trento.

E' presente il Direttore generale dott. Lorenzo Bertoli unitamente alla dott.ssa Cristiana Giovanazzi in qualità di assistente.

Presiede la riunione del Consiglio di Amministrazione il Presidente dott. Roberto Nicastro il quale, constatata e fatta constatare:

- la regolarità della convocazione e la sufficienza del numero dei presenti per rendere la riunione valida ai sensi di legge e di statuto sociale;

- l'identità e la legittimazione degli intervenuti;

- che tutti i partecipanti si dichiarano a conoscenza degli argomenti posti all'ordine del giorno,

dichiara la seduta aperta ed atta a discutere e deliberare sugli argomenti di cui sopra.

Con l'assenso del Consiglio il Presidente chiama a fungere da Segretario la

dott.ssa Benedetta Corazza.

**1. OMISSIS.**

**2. OMISSIS.**

**3. OMISSIS.**

**4. OMISSIS.**

**5. OMISSIS.**

**6. OMISSIS.**

**7. Coperture assicurative: aggiornamento procedura di gara. Esame e deliberazioni conseguenti.**

Il Direttore Generale, richiamando il verbale del Consiglio di Amministrazione dello scorso 2 luglio 2018 in relazione all'attivazione della procedura di gara per le nuove coperture assicurative di Cassa del Trentino, rappresenta che - a seguito degli approfondimenti effettuati da APAC - si è reso necessario apportare alcune modifiche/precisazioni ai capitolati posti a gara e alle modalità di attribuzione dei punteggi alle offerte che saranno presentate.

Per comodità espositiva il Direttore Generale ripercorre gli elementi essenziali delle coperture in essere, rappresentando che la loro scadenza è il 31 gennaio 2019:

a) **Polizza RC Professionale di Cassa del Trentino S.p.A.:** massimale aggregato per periodo assicurativo e per sinistro **euro 20 milioni;** franchigia 100 mila euro; formula claims made. Compagnia assicurativa: Generali Italia S.p.A.; **premio annuo 80.000,00 euro;**

b) **Polizza per l'assicurazione della responsabilità civile di Amministratori, Sindaci e Dirigenti di Cassa del Trentino S.p.A.**

**prestata in forma claims made (D&O):** massimale aggregato di garanzia **euro 10 milioni** e per costi di difesa euro 2,5 milioni; formula claims made. Compagnia assicurativa: Generali Italia S.p.A.; **premio annuo 35.000,00 euro;**

c) **Polizza Globale Ufficio:** importo assicurato 160 mila euro per i danni causati da incendio, fuoriuscita di acqua, fumo, gas, ecc. all'attrezzatura e arredamento; importo assicurato 40 mila euro per i danni ai beni elettronici; importo assicurato 50 mila euro nel caso di furto di attrezzature, arredamento, documenti e valori. Compagnia assicurativa: Generali Italia S.p.A.; **premio annuo 1.075,00 euro;**

d) **Polizza kasko, furto, incendio e rischi diversi dei veicoli** dei dipendenti e di altri soggetti utilizzatori per ragioni di servizio: somma assicurata per veicolo 35 mila euro con franchigia di 100 euro. Compagnia assicurativa: AIG S.p.A.; **premio annuo 1.350,00 euro** sino a 7.168 km poi soggetta ad adeguamento;

e) **Polizza di responsabilità civile verso terzi e prestatori d'opera (RCT/RCO):** massimale aggregato 5 milioni per sinistro con il limite di 3 milioni per persona/prestatore d'opera danneggiato. Compagnia assicurativa: Reale Mutua; premio annuo 2.111,62 euro.

Il Direttore Generale descrive di seguito gli elementi essenziali relativi alla procedura di gara, rappresentando che rispetto alla deliberazione assunta lo scorso 2 luglio 2018 le modifiche riguardano: **il nuovo codice CIG, una diversa formulazione dei termini della procedura, la previsione dell'eventuale esecuzione immediata del servizio assicurativo per ragioni d'urgenza ed una diversa e più precisa formulazione del deliberato.**

Per quanto, invece, attiene ai **capitolati di polizza** - agli atti - le modifiche riguardano alcune **precisazioni suggerite da APAC in merito alla disciplina della proroga e la correzione di alcuni refusi** mentre, per quanto attiene ai **disciplinari di gara** - anch'essi agli atti - le modifiche sono attinenti ad una **diversa modalità di attribuzione dei punteggi delle offerte tecniche basati sull'attribuzione di un punteggio graduale e non fisso** (come nella documentazione approvata a luglio) oltre ad altre correzioni funzionali alla corretta valutazione delle offerte.

Di seguito gli elementi essenziali della procedura di gara:

- a) Oggetto della gara: servizi assicurativi di Cassa del Trentino, suddivisi in 4 lotti in ragione delle diverse tipologie di polizze:

| LOTTO   | OGGETTO DELLA POLIZZA                                  |
|---------|--|
| LOTTO 1 | Polizza Globale Ufficio                                |
| LOTTO 2 | Polizze R.C. Professionale e R.C. Amministratori (D&O) |
| LOTTO 3 | Polizza Auto: incendio/furto/kasko                     |
| LOTTO 4 | Polizza R.C.T. / R.C.O.                                |

- b) Durata: polizze assicurative da sottoscrivere per la durata di **tre anni, prorogabile** - su richiesta di Cassa del Trentino – **per la durata di un anno alle medesime condizioni economiche e contrattuali per un ulteriore anno.**

- c) Base d'asta: posta pari ad euro 540.400,00 e viene determinata in considerazione dei premi lordi corrisposti da Cassa del Trentino nel 2018 e delle indicazioni fornite dal broker INSER, considerando la durata complessiva massima di un triennio prorogabile per un ulteriore anno,

come da tabella sotto riportata:

| LOTTO      | OGGETTO DELLA POLIZZA                                  | PREMIO LORDO ANNUO (Euro)     | PREMIO LORDO QUADRIENNIO (Euro) |
|------------|--|-------------------------------|---------------------------------|
| LOTTO<br>1 | Polizza Globale Ufficio                                | 1.200,00                      | 4.800,00                        |
| LOTTO<br>2 | Polizze R.C. Professionale e R.C. Amministratori (D&O) | 130.000,00                    | 520.000,00                      |
| LOTTO<br>3 | Polizza Auto: incendio/furto/kasko                     | 1.500,00                      | 6.000,00                        |
| LOTTO<br>4 | Polizza R.C.T. / R.C.O.                                | 2.400,00                      | 9.600,00                        |
|            |  | <b>TOTALE NEL QUADRIENNIO</b> | <b>540.400,00</b>               |

d) Tipologia di procedura: procedura aperta, con la precisazione che ciascun concorrente potrà presentare offerta anche per un solo lotto, ovvero per alcuni o per tutti i lotti.

e) Criterio di aggiudicazione: offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 17 della L.P. 2/2016 secondo le modalità riportate negli allegati denominati "Parametri e criteri di valutazione delle offerte" di ciascun lotto.

f) Responsabile del procedimento: il Direttore Generale – dott. Lorenzo

Bertoli – in conformità a quanto previsto dalla procedura di gestione degli approvvigionamenti di Cassa del Trentino che stabilisce che il Responsabile del procedimento viene individuato in relazione all'importo stimato della spesa e che per importi pari o superiori al limite della soglia comunitaria è il Direttore Generale.

g) Termine della procedura: **si ritiene di avvalersi dei termini minimi di cui all'art. 18, comma 2, della L.P. 2/2016, vista l'urgenza che impone di esperire al più presto la procedura, al fine di evitare il rischio di superare la data di scadenza delle polizze in essere sopra indicata;**

h) **Avvio immediato: eventuale esecuzione immediata per ragioni d'urgenza del servizio assicurativo.**

i) Coassicurazione: in continuità con le scelte già operate in passato e sentito il broker INSER S.p.A., si ritiene di ammettere la partecipazione in coassicurazione.

j) Assenza dei motivi di esclusione e requisiti di partecipazione per ciascun lotto:

j.1) Assenza dei motivi di esclusione di cui all'art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016;

j.2) Requisiti di idoneità professionale: possesso dell'autorizzazione IVASS all'esercizio dell'attività assicurativa ai sensi dell'art. 13 e ss. del D.Lgs. n. 209/2005.

j.3) Requisiti di capacità economico-finanziaria: estratti di bilancio da cui risulti che l'Impresa ha raccolto un portafoglio di premi, in ciascuno degli ultimi tre esercizi finanziari nel ramo danni, superiore a **cinquanta (50) milioni di Euro per i lotti 1, 3 e 4 e superiore a cento**

**(100) milioni per il lotto 2.**

Tali requisiti sono richiesti in considerazione del rischio da quotare e dei massimali previsti.

Saranno ammessi a partecipare alla gara gli operatori economici individuali o in raggruppamento nelle varie forme previste dagli artt. 45 e seguenti del D.Lgs. n. 50/2016 (RTI, GEIE, Consorzi, ecc.) o in coassicurazione che, oltre ai requisiti di ordine generale, risultino possedere i requisiti di seguito descritti. Si precisa che in relazione ai Raggruppamento Temporaneo di Impresa e alle Imprese in Coassicurazione, il possesso dei requisiti di idoneità professionale dovrà sussistere in capo a ciascuna Impresa partecipante al raggruppamento/in coassicurazione, il requisito relativo alla capacità economico/finanziaria potrà essere cumulato dalle medesime.

Nel caso di Raggruppamenti Temporanei di Impresa e alle Imprese in Coassicurazione si precisa che l'assenza dei motivi di esclusione e dei requisiti di idoneità professionale di cui ai precedenti punti h.1) e h.2) dovranno sussistere in capo a ciascuna Impresa partecipante al raggruppamento/in coassicurazione mentre i requisiti di capacità economico-finanziaria di cui al precedente punto h.3) (estratti di bilancio da cui risulti che l'Impresa ha raccolto un portafoglio di premi, in ciascuno degli ultimi tre esercizi finanziari nel ramo danni, superiore a cinquanta (50) milioni di Euro per i lotti 1, 3 e 4 e superiore a cento (100) milioni per il lotto 2) potranno essere cumulati dalle medesime (sulla base delle medesime percentuali indicate in riferimento alla stessa partecipazione in RTI/coassicurazione, ovvero non inferiore al 40% in capo all'impresa delegataria e non inferiore al 20% in capo a ciascuna Impresa delegante/coassicuratrice).

Sentita la relazione, dopo ampia discussione, presa visione dei Capitolati tecnici e dei Parametri per la valutazione delle offerte in atti, ritenuti adeguati i massimali previsti, non ritenuto - al momento attuale - di ampliare il ventaglio delle coperture assicurative in corso, il Consiglio di amministrazione, valutati tutti gli elementi emersi, delibera di:

- autorizzare, sulla base di quanto esposto in premessa, l'indizione della procedura aperta per l'affidamento dei servizi assicurativi di Cassa del Trentino S.p.A. secondo quanto previsto dall'art. 60 del D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50, con decorrenza dalle ore 24.00 del 31.01.2019 e scadenza alle ore 24.00 del 31.01.2022 con facoltà di proroga di 1 (uno) ulteriore anno alle medesime condizioni;

- avvalersi dei tempi minimi di cui all'art. 18, comma 2, della L.P. n. 2/2016, vista l'urgenza che impone di esperire al più presto la procedura, al fine di evitare il rischio di superare la data di scadenza delle polizze in essere sopra indicata;

- approvare la documentazione di gara agli atti ed in particolare: il modulo di richiesta di avvio della procedura, i Capitolati tecnici, i parametri di valutazione delle offerte, i moduli per la presentazione delle offerte tecniche ed economiche;

- autorizzare il Direttore Generale di Cassa del Trentino S.p.A. a sottoscrivere, una volta esperita la gara, i relativi contratti di assicurazione con l'impresa/imprese che avrà/avranno praticato le offerte economicamente più vantaggiose ai sensi dell'art. 17 della L.P. 2/2016, **riservandosi altresì la facoltà di eventuale esecuzione immediata del servizio per ragioni di urgenza;**

- attivare la procedura di gara in oggetto, dando mandato all'Agenzia provinciale per gli appalti e contratti (APAC) di indire la gara attraverso la pubblicazione di apposito bando redatto in conformità al bando-tipo n. 1/2017 adottato dall'ANAC con delibera n. 1228 del 22 novembre 2017, ai sensi dell'art. 213, comma 2 del d.lgs. 50/2016, debitamente integrato con le norme contenute nella L.p. 2/2016 e con le altre norme provinciali applicabili;

- individuare come Responsabile Unico del Procedimento il dott. Lorenzo Bertoli.

**Il presente punto viene approvato in seduta stante.**

**8. OMISSIS.**

**9. OMISSIS.**

Null'altro essendovi da deliberare, la seduta viene dichiarata chiusa ad ore 11.10.

IL SEGRETARIO

IL PRESIDENTE

dott.ssa Benedetta Corazza

dott. Roberto Nicastro

Documento conforme all'originale depositato presso la sede della Società.