

ESTRATTO VERBALE
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

CASSA DEL TRENTINO S.P.A. DEL 2 LUGLIO 2018

Il giorno **lunedì 2 luglio 2018**, alle ore 11.00, presso la sede della Società, in Trento via Vannetti 18/A, si è riunito il Consiglio di Amministrazione di CASSA DEL TRENTINO S.p.A., in Trento via Vannetti 18/A, convocato con lettera del 27 giugno 2018 prot. n. 0001876, 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. Coperture assicurative: attivazione procedura di gara. Esame e deliberazioni conseguenti.
5. OMISSIS.
6. OMISSIS.
7. OMISSIS.
8. Varie ed eventuali.

Sono presenti:

dott. Roberto Nicastro – Presidente;

dott. Romano Artoni – Vicepresidente;

avv. Carlotta Baroldi – Consigliere;

dott.ssa Benedetta Corazza – Consigliere;

dott. Carlo Delladio – Consigliere in collegamento audio ai sensi dell'art.

16 dello Statuto.

Per il Collegio Sindacale sono presenti:

dott. Giovanni Paolo Bortolotti - Presidente del Collegio;

dott.ssa Maddalena Carollo - Sindaco effettivo;

dott. Michele Somaini - Sindaco effettivo.

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 Nicastrò 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 il dott. Lorenzo Bertoli.

OMISSIS

1. OMISSIS.

2. OMISSIS.

3. OMISSIS.

4. **Coperture assicurative: attivazione procedura di gara. Esame e deliberazioni conseguenti.**

Il Direttore Generale illustra al Consiglio i dettagli del parco assicurativo

della Società ed in particolare rappresenta che Cassa del Trentino ha in essere le polizze **in scadenza il prossimo 31 gennaio 2019** di seguito descritte, rappresentando l'opportunità di procedere al rinnovo delle medesime per il triennio 2019 (1 febbraio) – 2022 (31 gennaio) e con la facoltà di proroga – alle medesime condizioni economiche – per un ulteriore anno.

a) Polizza RC Professionale di Cassa del Trentino S.p.A.:

finalizzata a tenere indenni gli Assicurati per i danni relativi a sinistri per atti dannosi nell'ambito delle loro prestazioni professionali, inclusa la mancata fornitura di prestazioni professionali. Massimale aggregato per periodo assicurativo e per sinistro **euro 20 milioni**; franchigia 100 mila euro; formula **claims made¹**. Compagnia assicurativa: Generali Italia Spa; **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): finalizzata a tenere indenne ogni Amministratore, Sindaco o Dirigente dai danni derivanti da un sinistro avanzato nei suoi confronti in seguito ad un atto dannoso commesso dallo stesso, salvo nel caso

¹ La clausola **claims made** prevede che le garanzie assicurative operino tenendo in considerazione il momento in cui è fatta la richiesta di risarcimento. Si tratta quindi di **una clausola che limita la copertura assicurativa nel tempo**, prevedendo che la stessa **opera se l'evento dannoso viene denunciato alla Compagnia nel periodo di validità del contratto, senza che rilevi il momento in cui questo si è verificato**. Ciò comporta che sono coperti da assicurazione tutti quei danni verificatisi prima dell'attivazione della polizza ma denunciati durante la sua vigenza e che restano, allo stesso modo, esclusi tutti i danni verificatisi durante la vigenza del contratto di assicurazione ma denunciati dopo.

e nella misura in cui la Società assicurata lo abbia risarcito per tale danno. Massimale aggregato di garanzia **euro 10 milioni** e per costi di difesa euro 2,5 milioni; formula claims made. Compagnia assicurativa: Generali Italia Spa; **premio annuo 35.000,00 euro**;

- c) **Polizza Globale Ufficio:** finalizzata a indennizzare i danni materiali e diretti causati alle cose assicurate. A titolo esemplificativo i danni causati da incendio, fuoriuscita di acqua, fumo, gas, ecc. all'attrezzatura e arredamento (importo assicurato 160 mila euro), ai beni elettronici (importo assicurato 40 mila euro) e nel caso di furto di attrezzature, arredamento, documenti e valori (importo assicurato 50 mila euro). Compagnia assicurativa: Generali Italia Spa; **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 Spa; **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):** finalizzata a tenere indenne l'assicurato di quanto questi sia tenuto a pagare, quale civilmente responsabile ai sensi di Legge, a titolo di risarcimento (capitali, interessi e spese) di danni involontariamente cagionati a terzi, per morte, per lesioni personali, per danneggiamenti a cose in conseguenza di un fatto

accidentale verificatosi in relazione all'attività svolta, comprese tutte le operazioni di attività inerenti, accessorie e complementari, nessuna esclusa né eccettuata. L'assicurazione vale anche per i danni determinati da colpa grave dell'assicurato nonché da dolo o colpa grave delle persone delle quali deve rispondere, anche se non dipendenti, purché operanti nell'ambito delle attività dell'Assicurato. 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.**

In relazione alla possibilità del rinnovo delle polizze in questione, il Direttore Generale richiama quanto previsto sia dall'**art. 18 dello Statuto** sociale, sia dal verbale dell'**Assemblea dei Soci del 1° giugno 2018** in cui è stata data apposita autorizzazione al rinnovo delle polizze per i danni derivanti da perdite patrimoniali involontariamente cagionate dagli Amministratori alla Società o a terzi nell'esercizio delle loro funzioni (polizza di cui al precedente punto b)).

Per ragioni di opportunità, si ritiene di rinnovare, inserendo nella medesima procedura di gara, anche le polizze di cui ai punti a), c), d) ed e).

Per la predisposizione dei Capitolati tecnici di gara (*testi polizze, in atti*) e per la definizione degli importi da porre a base d'asta, in ragione delle necessarie competenze tecnico-specialistiche in materia assicurativa, Cassa del Trentino si è avvalsa del supporto del proprio **broker INSER S.p.A.** Si precisa che, in relazione alla base d'asta dei lotti nr. 1-3-4, la

Società ha ritenuto di porre a base d'asta il premio attualmente pagato incrementato di un importo pari all'incremento medio proposto dal broker INSER S.p.A. per le polizze di cui al lotto 2.

Le direttive provinciali impartite agli Enti strumentali della Provincia (tra cui Cassa del Trentino) stabiliscono che: *“Alla luce di quanto previsto dal comma 1 dell’articolo 36 ter 1 della L.P. 23/90 gli enti strumentali della Provincia sono tenuti a rivolgersi ad APAC per l’espletamento di procedure di gara di lavori, servizi e forniture di importo pari o superiore alla soglia comunitaria, quando gli interventi sono finanziati dalla Provincia.”*. Poiché il costo stimato del rinnovo delle polizze in questione eccede il limite della soglia comunitaria, la procedura di gara – della quale si riportano di seguito gli elementi essenziali – dovrà essere affidata ad APAC.

Il Direttore Generale riepiloga – di seguito – gli elementi essenziali relativi alla 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.

Con riferimento al lotto 2, che include due distinte polizze, si precisa l'opportunità di non procedere all'ulteriore suddivisione in due distinti

lotti, in quanto tale scelta rischierebbe di pregiudicare l'effettività della tutela di Cassa del Trentino. Posto che, in taluni casi il confine tra ciò che si delinea come responsabilità civile degli amministratori e responsabilità professionale è piuttosto discutibile, poter interfacciarsi con un unico interlocutore nel caso in cui si verifichi un eventuale sinistro è per l'assicurato elemento di maggior tutela. In tale ottica ed in continuità con le scelte già operate in passato, si ritiene pertanto di sottoscrivere le polizze RC professionale e D&O con un unico contraente.

- b) CIG: 7554621E74 – servizi assicurativi polizza globale ufficio; CIG: 7554626298 – servizi assicurativi D&O e RC professionale; CIG: 755463278A servizi assicurativi polizza Kasko; CIG: 7554637BA9 servizi assicurativi polizza RCT/RCO.
- c) 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.**
- d) Base d'asta: posta pari ad euro 540.400,00 e 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 1	Polizza Globale Ufficio	1.200,00	4.800,00
LOTTO 2	Polizze R.C. Professionale e R.C. Amministratori (D&O)	130.000,00	520.000,00
LOTTO 3	Polizza Auto: incendio/furto/kasko	1.500,00	6.000,00
LOTTO 4	Polizza R.C.T. / R.C.O.	2.400,00	9.600,00
TOTALE NEL QUADRIENNIO			540.400,00

- e) 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.
- f) 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.
- g) 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.
- h) Termine della procedura: al fine di rendere la procedura più veloce e pervenire all'affidamento dei servizi assicurativi, senza soluzione di continuità rispetto alle polizze in scadenza, i termini per la partecipazione alla procedura di gara dovranno essere i più brevi

possibili rispetto a quelli previsti dalla normativa.

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:

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

h.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.

h.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 Raggruppamenti 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:

- attivare la procedura di gara in oggetto, approvando gli elementi essenziali sopra indicati, avvalendosi di APAC come stazione appaltante;

- delegare al Presidente ogni e più ampio potere in relazione all'approvazione degli atti predisposti da Cassa del Trentino/APAC, con facoltà di apportare ai citati atti le modifiche non sostanziali che si rendessero necessarie per una più chiara stesura dei testi, dando altresì mandato al Direttore Generale di sottoscrivere le polizze con la/le Compagnia/e assicurativa/e aggiudicatarie all'esito della procedura;
- individuare come Responsabile Unico del Procedimento il dott. Lorenzo Bertoli.

Il presente punto viene approvato in seduta stante.

5. OMISSIS.

6. OMISSIS.

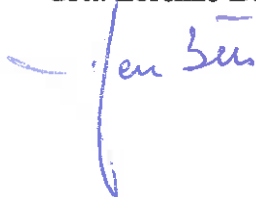
7. OMISSIS.

8. OMISSIS.

Null'altro essendovi da deliberare, la seduta viene dichiarata chiusa ad ore 12.40.

IL SEGRETARIO

dott. Lorenzo Bertoli



IL PRESIDENTE

dott. Roberto Nicastro



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

