



CON.S.A.I. srl
Broker di Assicurazione

Rivarolo Canavese, 24.04.2024

Spett.le
Comune di Rubiana
C.a. Uff. Segreteria

**Oggetto: Indagine di mercato multilotto per i seguenti rischi:
Infortuni – Tutela Legale**

Facciamo riferimento al mandato conferitoci in ordine all'oggetto, per rimettere qui di seguito una breve sintesi delle attività svolte e dei risultati conseguiti per singolo lotto.

La negoziazione è stata impostata su una durata pari a 2 anni e 10 mesi, con effetto dal 30.04.2024 e scadenza al 28.02.2027.

Sono state interessate, a mezzo mail, sia direttamente o per il tramite delle rispettive rappresentanze le seguenti Compagnie a cui è stata inviata copia del capitolato di polizza da utilizzare con possibilità di proporre eventuali modifiche:

1) ROLAND	2) VITTORIA	3) REALE MUTUA	4) AIG
5) UNIPOLSAI	6) NOBIS	7) GENERALI	8) TUTELA LEGALE SPA

A seguito della richiesta di quotazione sono pervenute entro il termine previsto per il giorno 23.04.2024 ore 10:00 le seguenti offerte a mezzo PEC:

Lotto 1 Infortuni:

Alle Compagnie è stato fornito nostro testo standard di polizza corredato dalle seguenti informazioni sulla base delle quali formulare offerta:

- Amministratori: n. 3=
- Consiglieri: n. 7=
- Veicoli Ente: n. 6=
- Inf. Dipendenti in missione: Km 5.000=
- Volontari e collaboratori in genere: n. 12=
- Volontari Protezione Civile: n. 4=

Le valutazioni delle modifiche al testo standard sono state classificate in:

Lievi = integrazioni, precisazioni, modifiche scoperti/franchigie;

Gravi = limitazione o eliminazione della garanzia;

Offerte pervenute:

Compagnia	INFORTUNI	Variazioni
	Premi annui Lordi	
GENERALI	€ 604,50	GRAVI
REALE MUTUA	€ 990,00	GRAVI
UNIPOLSAI	€ 698,00	NESSUNA

Sede Legale: Roma 00195 – Circonvallazione Clodia, 163/167

Direzione ed Uffici: Salerno 84127 – Via Posidonia, 55

Tel./Fax 089.2961984 – e-mail: consai@consaisrl.it

Sede Operativa: Sassari 07100 – Viale Pasquale Stanislao Mancini, 17/c

Tel. 079.4362671 – Fax 079.4362674

C.F./P.IVA 08001461006 – ISCRITTA ALLA C.C.I.A.A. DI ROMA N. REA 1068216

NUMERO D'ISCRIZIONE IVASS B000137250 - SEZIONE B



Analisi delle offerte:

L'offerta migliore sotto il profilo prezzo è stata rilasciata dalla concorrente GENERALI la quale però si è limitata a confermare disponibilità al rinnovo della polizza in essere che presenta testo/garanzie/teste assicurate difformi da quanto previsto nel capitolato proposto. Riteniamo che la migliore offerta sotto il profilo prezzo/qualità sia stata presentata dalla concorrente UNIPOLSAI la quale ha accettato il testo proposto senza apporto di alcuna variante. Unipolsai viene da noi proposta quale aggiudicataria del lotto Infortuni.

Lotto 2 Tutela Legale:

Alle Compagnie è stato fornito nostro testo standard di polizza corredato dalle seguenti informazioni sulla base delle quali formulare offerta:

- Massimale per sinistro: € 25.000,00=
- Massimale per sinistro con più assicurati coinvolti: 50.000,00=
- Massimale aggregato annuo: € 150.000,00=
- Retribuzioni: € 360.000=
- Retroattività: anni 2=
- Postuma: anni 2=

Le valutazioni delle modifiche al testo standard sono state classificate in:

Lievi = integrazioni, precisazioni, modifiche scoperti/franchigie;

Gravi = limitazione o eliminazione della garanzia;

Offerte pervenute:

Compagnia	TUTELA LEGALE	Variazioni
	Premi annui Lordi	
UNIPOLSAI	€ 3.391,20	GRAVI
GENERALI	€ 2.900,00	GRAVI
ROLAND	€ 4.099,28	MISTE
TUTELA LEGALE SPA	€ 2.300,00	GRAVI

Analisi delle offerte:

Tutte le offerte pervenuteci introducono varianti "GRAVI" al testo proposto, tutte limitanti l'operatività della copertura. La migliore offerta sotto il profilo prezzo è stata rilasciata dalla concorrente TUTELA LEGALE SPA la quale ha formulato la propria proposta mediante utilizzo del testo di Compagnia che nel suo contenuto risulta essere decisamente più restrigente in ordine di garanzie prestate per il contraente ed inoltre con ulteriori carenze gravi quali ad esempio la mancata previsione di retroattività. La seconda graduata in termini di premio è la concorrente GENERALI la quale come tutte le altre concorrenti esclude l'operatività della polizza in caso di vertenze contrattuali ed aggiunge esclusione per vertenze di natura amministrativa (TAR). La terza concorrente in ordine di premio è UNIPOLSAI la quale apporta le medesime varianti della concorrente GENERALI ma con l'introduzione di ulteriore limitazione inerente la retroattività contrattuale ridotta ad anni 1. L'ultima classificata in termini di premio è la concorrente ROLAND che alla pari delle altre partecipanti, come innanzi anticipato, esclude l'operatività della polizza per le vertenze di natura contrattuale, a differenza della concorrente GENERALI, non apporta esclusione alle vertenze di natura Amministrativa (TAR) ma introduce un limite di garanzia pari ad € 5.000 quale rimborso spese qualora venga attivata la garanzia. Inoltre introduce varianti migliorative sia al massimale garantito per singolo sinistro elevandolo da € 25.000 ad € 75.000 ed inoltre estende la retroattività contrattuale



CON.S.A.I. srl

Broker di Assicurazione

dichiarando l'operatività della polizza in continuità temporale rispetto alla precedente copertura sottoscritta dall'Ente con la Compagnia DAS pertanto senza soluzione di continuità. Alla luce di quanto innanzi esposto riteniamo l'offerta presentata dalla concorrente ROLAND la migliore sotto il profilo tecnico e proponiamo la stessa quale aggiudicataria del lotto Tutela Legale.

Conclusioni

L'attività da noi svolta per la ricerca del fornitore risponde ai canoni di una vera e propria procedura concorsuale seppur caratterizzata da minori formalità.

Quale che sia la scelta della S.A. riteniamo che gli esiti della procedura possano ritenersi soddisfacenti in termini di risultato, caratterizzato da un'ampia partecipazione nonché da un miglioramento dei contenuti contrattuali rispetto alle polizze già in essere.

Di seguito si riporta schema riepilogativo dei costi su base annuale:

LOTTO	PREMIO	COMPAGNIA
1 – Infortuni	€ 698,00	UNIPOLSAI
2 – Tutela Legale	€ 4.099,28	ROLAND
TOTALE	€ 4.797,28	

Si resta in urgente attesa di conoscere quali siano le determinazioni che codesto Spett.le Ente voglia assumere in merito a quanto innanzi indicato accompagnate da nota autorizzativa per la messa in copertura dei rischi con indicazione del/i relativo/i codice/i CIG.

Cordiali saluti.

Il Presidente
(G. Melissari)

Allegati:

- n. 1 – Fac-simile invito Compagnie
- n. 2 – Testi di polizza Lotti
- n. 3 – Offerte Compagnie

Sede Legale: Roma 00195 – Circonvallazione Clodia, 163/167

Direzione ed Uffici: Salerno 84127 – Via Posidonia, 55

Tel./Fax 089.2961984 – e-mail: consai@consaisrl.it

Sede Operativa: Sassari 07100 – Viale Pasquale Stanislao Mancini, 17/c

Tel. 079.4362671 – Fax 079.4362674

C.F./P.IVA 08001461006 – ISCRITTA ALLA C.C.I.A.A. DI ROMA N. REA 1068216

NUMERO D'ISCRIZIONE IVASS B000137250 - SEZIONE B