

Prot. n. 2024/7205142

DETERMINA

N. del 19 dicembre 2024

Oggetto: Affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), del D. Lgs. n. 36/2023 per il rinnovo delle polizze caso morte e invalidità permanente per i dipendenti di Agenzia delle entrate Riscossione di Trento e Bolzano (rispettivamente ex Equitalia Nomos ed Equitalia TAA) per un totale di n. 15 dipendenti.

Decisione di contrarre ai sensi dell'art. 17, comma 1 e 2, D.Lgs. n. 36/2023.

Polizza n. 36315 (ex 35071) Dipendenti sede di Trento – CIG B4E91C7BA9

Polizza n. 36316 (ex 35072) Dipendenti sede di Bolzano – CIG B4E924DA3E

PREMESSE

Con le Richieste d'Acquisto nn. 3151 e 3152 (anche solo RDA), la Direzione Risorse Umane ha rappresentato la necessità di acquisire, per Agenzia delle entrate-Riscossione (anche solo AdeR), il rinnovo delle polizze caso morte e invalidità permanente per i dipendenti di AdeR di Trento e Bolzano, come di seguito specificato:

"In data 20 giugno 2008 e 3 gennaio 2011 sono stati sottoscritti tra Equitalia Trentino Alto Adige, Equitalia Nomos e le Organizzazioni Sindacali dei Lavoratori, due accordi sindacali aventi a oggetto la previdenza complementare, compresa la copertura dei rischi premorienza ed invalidità totale e permanente, in favore di alcuni dipendenti delle società del gruppo Equitalia come di seguito meglio specificato.

Tali accordi, tutt'ora in vigore, riguardano l'adesione ai Fondi pensione Previbank e Previp, in favore di n. 15 dipendenti totali delle ex Equitalia Nomos S.p.A. ed Equitalia Trentino-Alto Adige S.p.A. (entrambe confluite inizialmente Equitalia Nord S.p.A., poi in Equitalia Servizi di riscossione S.p.A. ed ora in Agenzia delle Entrate - Riscossione). In tali accordi le Parti hanno convenuto sull'opportunità di garantire ai dipendenti delle predette società la possibilità di continuare a fruire del progetto di previdenza complementare, tutelando il capitale fino al tempo garantito."

Alla luce di quanto sopra indicato e considerato che non si è ritenuto necessario effettuare un trasferimento a favore di altri Fondi Pensione, in quanto nel

panorama italiano Previbank (Fondo Pensione di riferimento delle Banche) e Previp (principale Fondo Pensione preesistente di emanazione assicurativa) rappresentano delle eccellenze, il fabbisogno delle coperture assicurative e riportato in tabella:

Polizza	Destinatari	n. Assicurati	Costo Totale
36315	Dipendenti Sede di Trento	14	€ 4.130,00
36316	Dipendenti Sede di Bolzano	1	€ 745,00

In tali accordi le Parti hanno convenuto sull'opportunità di garantire ai dipendenti delle predette società la possibilità di continuare a fruire del progetto di previdenza complementare, tutelando il capitale fino al tempo garantito.

Entrambe le Polizze prevedono che i rapporti con le società assicurative avvengano per il tramite del Broker Europa Benefits S.r.l. Con quest'ultimo AdeR ha rinnovato in data 4 novembre 2024 – Prot. 2024/6229551 il conferimento del mandato di brokeraggio, come indicato nell'art. 10 della Polizza 36315 (ex 35071) Trento e nell'art.11 della Polizza 36316 (ex 35072) Bolzano.

Il servizio di intermediazione assicurativa è stato conferito nel rispetto della normativa vigente in particolare del Registro IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.

Nelle RDA la Direzione Risorse Umane ha valutato - in ragione dell'importo dell'appalto - l'opportunità di acquisire il servizio in parola mediante un affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b), del D.lgs. n.36 del 2023.

Nelle richieste di acquisto sono specificati i seguenti elementi essenziali dell'affidamento:

- Oggetto: coperture assicurative vita/morte per i dipendenti delle Sedi di Bolzano e Trento;
- Natura dei servizi: intellettuale;
- Interesse transfrontaliero del contratto di appalto: è stata accertata l'inesistenza di un interesse transfrontaliero in relazione al contratto di appalto in affidamento;
- Durata: periodo di copertura per 1 anno;
- Importo stimato del servizio è di € 4.875,00 (IVA esente ex art. 10, comma 1, numero 9 del D.P.R. 633/1972) e sarà così suddiviso:
 - Polizza n. 36315 – (Assicuratore Met Life Europe – Contraente: Fondo Pensione Previbank) copertura assicurativa per n. 14 dipendenti del Trentino per un importo complessivo pari a € 4.130,00

(quattromilacentrotrenta/00). Il versamento del premio 2025 relativo alla polizza 36315 dovrà essere effettuato in favore del FONDO PENSIONE PREVIBANK sul c/c IT27H0500001600CC0016771500 – intestato a Fondo Pensione Previbank presso BFF Banck S.p.A. Agenzia di Milano – Via Mozzoni n. 1;

- Polizza 36316 – (Assicuratore: Met Life Europe – Contraente: AdeR) per n. 1 dipendente di Bolzano per un importo complessivo di € 745,00 (settecentoquarantacinque/00) – il versamento del premio 2025 dovrà essere effettuato a favore di EUROPA BENEFITS S.r.L. sul c/c IT41X0303201605010000022431 – intestato a Europa Benefits Srl presso il Credito Emiliano, Agenzia di Viale Regina Margherita, 26 – Milano.

Ai sensi dell'art. 49, comma 6 del D.lgs. n. 36 del 2023 l'affidamento in parola avviene in deroga del principio di rotazione.

Visto l'importo esiguo dell'affidamento non si ritiene opportuno procedere alla suddivisione in lotti.

L'impegno di spesa complessivo trova copertura nel Budget Economico relativo al triennio 2025-2027 deliberato dal Comitato di gestione di AdeR.

L'iniziativa acquisitiva è rinvenibile con i seguenti codici:

- codice 2024.44.003.I per la polizza di Trento;
- codice 2024.44.004.I per la polizza di Bolzano.

L'incarico del RUP è svolto dal responsabile dell'unità organizzativa competente per l'intervento, ai sensi dell'art.15, comma 2, del D.lgs. n.36 del 2023, Sig. Raffaele Visconti.

Tutte le strutture competenti hanno validato la RDA.

CONSIDERAZIONI

Ai sensi dell'art. 17, comma 1, del D.lgs. n. 36 del 2023, *“prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte”*.

Ai sensi del successivo comma 2 del medesimo articolo *in caso di affidamento diretto, l'atto di cui al comma 1 individua l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della sua scelta, ai requisiti di carattere generale e, se*

necessari, a quelli inerenti alla capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale.

Il RUP ha individuato l'Operatore economico Società Europa Benefits Srl per l'esecuzione del servizio in parola, in quanto in entrambe le Polizze si prevede che tutti i rapporti e le comunicazioni avvengano per il tramite del citato intermediario.

Il RUP, con il supporto dell'Ufficio Acquisti Consip di AdeR, ha verificato la sussistenza, in capo alle compagnie assicuratrici, dei requisiti di capacità generale (artt.94, 95 del D.lgs. n. 36 del 2023), nonché il possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, ai sensi di quanto previsto dall'art.50, comma 1, lettera b), del D.lgs. n.36 del 2023. L'Ufficio suddetto rimane in attesa della risposta per alcuni Enti certificatori.

L'Operatore economico ha rilasciato specifica dichiarazione in ordine alla non sussistenza per il presente affidamento della causa interdittiva di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.lgs. n. 165/2001.

La Società Assicuratrice MetLife dovrà eseguire l'appalto in ottemperanza agli obblighi derivanti dal Codice Etico, dal Modello 231/2001, del protocollo di legalità di AdeR e dal Piano triennale per la prevenzione della corruzione e della trasparenza adottati dall'Amministrazione pubblicati sul profilo committente della stazione appaltante <http://www.agenziaentrateriscossione.gov.it>.

IL RUP ha verificato che, ai sensi dell'art.16, D.lgs. n. 36 del 2023, non si trova in alcuna situazione di conflitto di interessi anche potenziale con riferimento al procedimento di cui trattasi e che né il firmatario del provvedimento di affidamento, né alcuno dei dipendenti intervenuti nel procedimento hanno comunicato situazioni di conflitto di interesse ai sensi della stessa normativa. A tal fine, ha raccolto le relative dichiarazioni all'uopo predisposte.

Per quanto sopra premesso e considerato, con il presente atto,

**il Responsabile del Settore Acquisti in base ai poteri conferiti dal Direttore
dell'Agenzia delle entrate-Riscossione con procura speciale del 28 dicembre
2023 per atti Notaio Andrea De Nicola**

(Rep. N. 180755 – Racc. n. 12563)

DETERMINA

di procedere al pagamento dei premi assicurativi delle polizze per l'anno 2025, sulla base di quanto indicato nelle *Premesse* e nelle *Considerazioni* suesposte alle quali si fa espresso richiamo.

A tal fine si stabilisce, che:

- Oggetto: coperture assicurative vita/morte per i dipendenti di Bolzano (n. 1) e per i dipendenti del Trentino (n. 14);
- Durata: periodo di copertura per 1 anno (1/1/2025-31/12/2025);
- Importo complessivo: € 4.875,00 (quattromilaottocentosettantacinque/00).

Il Responsabile

Alberto Orlandini
(Firmato digitalmente)