

UMBRIA TPL E MOBILITA' S.P.A.

Agenzia unica per la Mobilità e il Trasporto Pubblico Locale

Fondo regionale trasporti – Patrimonio destinato

DETERMINAZIONE DELL'AMMINISTRATORE UNICO

N. PROT. 297 DEL 20/02/2026

Oggetto: Determinazione di affidamento diretto ai sensi dell'art. 17 comma 2 e 50 comma 1 let. b) del D.lgs. n. 36/2023 del servizio di intermediazione assicurativa (brokeraggio) alla società Grifo insurance brokers S.p.A. P.IVA 01832790545 CIG BA7AB3F3C1.

Vista la legge 7 agosto 1990, n. 241 e sue successive modifiche ed integrazioni;

Vista la legge regionale 16 settembre 2011, n. 8, "Semplificazione amministrativa e normativa dell'ordinamento regionale e degli Enti locali territoriali";

Visto l'art. 19 bis della legge regionale 18 novembre 1998, n. 37 che individua quale Agenzia unica per la mobilità e il trasporto pubblico locale la società Umbria TPL e Mobilità Spa;

Visto lo statuto di Umbria TPL e Mobilità S.p.A., con particolare riferimento al Titolo IV "Amministrazione";

Visto che con Deliberazione del 29 ottobre 2021 n. 1050, la Giunta Regionale ha dato atto della formale attivazione dell'Agenzia unica per la mobilità e il trasporto pubblico locale;

Visto il Decreto Legislativo 19 novembre 1997, n. 422 Conferimento alle regioni ed agli enti locali di funzioni e compiti in materia di trasporto pubblico locale, a norma dell'articolo 4, comma 4, della legge 15 marzo 1997, n. 59;

Vista la legge Regionale 18 Novembre 1998 n. 37 Norme in materia di trasporto pubblico regionale e locale in attuazione del decreto legislativo 19 novembre 1997, n. 422 e in particolare l'art. 19 bis che attribuisce all' "Agenzia unica per la mobilità e il trasporto pubblico locale", fra le altre attività, "l'indizione e gestione delle procedure concorsuali per l'affidamento dei servizi e conseguenti compiti di gestione, controllo, monitoraggio e verifica dei contratti di servizio stipulati";

Visto il Decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36 Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici;

Premesso che

- In data 31/03/2026 risultano in scadenza tutte le maggiori polizze assicurative sottoscritte da Umbria TPL e Mobilità S.p.A. e in particolare:
- RESPONSABILITÀ CIVILE V/s TERZI RCT/O
- INCENDIO ALTRI RISCHI

- FURTO
- ELETTRONICA
- CVT MISSIONI
- INFORTUNI
- TUTELA LEGALE
- L'importo dei premi ad oggi pagati per le polizze citate ammonta ad euro 109.799,00 annui; la durata del rapporto contrattuale è stato di 3 anni con proroga che consenta l'espletamento delle procedure di evidenza pubblica necessarie per nuovi contratti.
- Negli ultimi anni Umbria TPL e Mobilità S.p.A. è stata investita da una progressiva trasformazione di funzioni derivante dalla graduale attuazione dell'art. 19 bis della legge regionale 37/1998 sul trasporto pubblico, che ha comportato, in capo alla stessa, nuove competenze come la gestione della gara del TPL e l'attuazione del piano degli investimenti sul materiale rotabile.
- Umbria TPL e Mobilità ha mantenuto anche gli asset immobiliari funzionali al TPL e la gestione di altri immobili, sia in proprietà che in concessione (Regione e Agenzia del demanio), che necessitano di idonee coperture assicurative.
- Le maggiori e rinnovate competenze in capo ad Umbria TPL e Mobilità, compreso il trasferimento dei contratti di servizio in essere, hanno comportato anche l'esigenza di un rafforzamento del personale interno con l'ingresso di specifiche professionalità mediante assegnazioni temporanee e distacchi da altri enti.
- sono state stipulate anche altre polizze oltre a quelle citate quali RESPONSABILITÀ CIVILE DEGLI AMMINISTRATORI, SINDACI E DIRETTORI GENERALI; RESPONSABILITÀ CIVILE DELLA SOCIETÀ, ancora in corso di validità.
- Oltre alle citate coperture assicurative, l'innalzamento dei livelli di sicurezza e di protezione delle strutture informatiche aziendali fa sorgere l'esigenza di valutare anche l'attivazione di polizze di cybersicurezza anche in prospettiva di future implementazioni che deriveranno dalla creazione di sistemi di monitoraggio innovativi del TPL.
- Alla luce dei cambiamenti intervenuti in capo all'Agenzia è emersa la necessità di una nuova valutazione dei rischi da assicurare, rendendo preferibile affidare a professionisti esterni, aziende esperte in ambito dell'intermediazione assicurativa (Broker), tale attività, al fine di adottare le più idonee forme di coperture tura assicurativa, stipulando le polizze più idonee alle attuali esigenze della società, nel rispetto di procedure di evidenza pubblica.

Ritenuto, quindi, di affidare ad un soggetto esperto nel settore l'attività di intermediazione assicurativa le attività propedeutiche e connesse alla stipula delle nuove polizze è stata avviata una prima richiesta di preventivo in data 04/12/2025 alla quale sono stati invitati 5 operatori economici;

Tenuto conto che:

- questa procedura aveva ad oggetto l'attività di brokeraggio limitatamente alle polizze a scadenza al 31/03/2026;
- durante la procedura citata un operatore economico, a seguito di accesso avvenuto tramite la sezione amministrazione trasparente, ha rilevato e chiesto conferma se, oltre alle polizze riportate nei documenti di gara, vi fossero anche altre polizze in essere;
- preso atto delle osservazioni e chiarimenti citati è stata rinnovata l'istruttoria in relazione al servizio di che trattasi, decidendo di ricomprendere all'interno della documentazione di affidamento non solo le polizze a scadenza al 31/03/2026 ma tutte le polizze che sono in essere presso la Società e la cui scadenza è più avanti nel tempo ma comunque di prossima scadenza (30/06/2026)
- parimenti, a seguito dell'ulteriore attività istruttoria, è emersa anche la possibilità di attivare una polizza sulla cybersecurity che è stata aggiunta alla documentazione di gara;

Dato atto

che, a fronte dell'integrazione della documentazione istruttoria si è ritenuto di ampliare la documentazione originariamente prevista nella richiesta di preventivo, includendo nelle attività del broker anche altre polizze in essere e da attivare e, nello specifico le citate RC degli amministratori, sindaci e direttori generali, comprendendo anche la funzione dei Responsabili unici di Progetto (RUP), e la polizza sulla cybersecurity, non ricomprese nella prima richiesta di preventivo;

Ritenuto inoltre

di consentire massima partecipazione e confronto tra gli operatori economici in un mercato altamente concorrenziale, nella richiesta di preventivo aggiornata si è ritenuto opportuno e funzionale anche ampliare il novero dei soggetti invitati a presentare il proprio preventivo;

Preso atto pertanto

- che in data 19/01/2026 è stata inoltrata a mezzo di portale telematico la richiesta di preventivo finalizzata all'affidamento diretto del servizio di Brokeraggio, previo confronto di preventivi tra più operatori economici, correlata della documentazione tecnica (capitolato) e del disciplinare di gara telematico, con le modifiche ed integrazioni sopra descritte;
- gli operatori da invitare sono stati individuati, nel rispetto del principio di rotazione di cui all'art. 49 del codice dei contratti, in base a ricerche sul mercato di riferimento mediante portali internet e informazioni ad essi connesse;
- l'importo dell'appalto è stato stimato in euro 43.983,00 - che è pari al 9% di provvigione calcolata sull'importo massimo stimato dei premi assicurativi che ragionevolmente dovranno essere affidati per un triennio da Umbria TPL e Mobilità S.p.A., stante la scadenza delle polizze in essere e quelle da attivare e su tale importo è stato chiesto di produrre preventivo;

- Il servizio di brokeraggio avrà durata pari ad un periodo corrispondente alla durata dei contratti di assicurazione che verranno stipulati e, comunque, non oltre tre anni dalla stipula del contratto conseguente al presente affidamento;

Precisato Lo svolgimento di tutte le attività di Broker di cui al presente affidamento, non comporterà per Umbria TPL e Mobilità S.p.A., alcun onere diretto per compensi, rimborsi (ivi comprese le spese di viaggio per gli incontri da tenersi presso la sede sociale) o quanto altro, poiché il compenso per il Broker viene remunerato dalle Compagnie di assicurazione che risultano affidatarie delle coperture assicurative a seguito di procedura ad evidenza pubblica, sulla base delle provvigioni indicata dal Broker affidatario del servizio;

Preso atto degli esiti della procedura telematica indetta nella citata data del 19/01/2026 con termine di presentazione dei preventivi al 28/01/2026 dalla quale emerge che:

Soggetti invitati:

- ASSIGECO SRL P.IVA 08958920152;
- Consulbrokers S.p.A. P.IVA 14003610962
- EUROPEAN BROKERS S.R.L. P.IVA 01805380563
- Grifo insurance brokers S.p.A. P.IVA 01832790545
- HOWDEN S.p.A. P.IVA 09743130156
- Marsh S.p.A. P.IVA 01699520159
- Aon S.p.A. P.IVA 11274970158
- WILLIS Italia S.p.A. P.IVA 03902220486

Soggetti che hanno presentato offerta:

- Consulbrokers S.p.A. P.IVA 14003610962
- EUROPEAN BROKERS S.R.L. P.IVA 01805380563
- Grifo insurance brokers S.p.A. P.IVA 01832790545
- Aon S.p.A. P.IVA 11274970158

Offerte:

le offerte presentate sono state le seguenti (vedi allegato graduatoria)

- Grifo insurance brokers S.p.A. P.IVA 01832790545 prezzo offerto 5.945,00 - ribasso pari al 86,48% - che corrisponde ad una provvigione del 1,22%;
- EUROPEAN BROKERS S.R.L. P.IVA 01805380563 prezzo offerto 15.000 ribasso pari al 65,90%— che corrisponde ad una provvigione del 3,07%
- Consulbrokers S.p.A. P.IVA 14003610962 prezzo offerto 33.231,60 ribasso pari al 24,44% - corrisponde ad una provvigione del 6,80%;
- Aon S.p.A. P.IVA 11274970158 prezzo offerto euro 36.163,80 – ribasso pari al 17,78% corrispondente ad una provvigione del 7,40%

Preso atto delle offerte citate, il RUP, pur trovandosi in una procedura di mera richiesta di preventivo, ha deciso di chiedere giustificativi in relazione alle offerte economiche proposte da Grifo insurance brokers S.p.A e di European Brokers S.r.l. ;

Preso atto che

- con PEC del 03/02/2026 prot. n. 153 Grifo insurance brokers S.p.A ha fornito giustificazioni al prezzo offerto confermandone l'importo.
- con PEC del 11/02/2026 prot. n. 135/2026 European Brokers S.r.l. ha fornito giustificazioni al prezzo offerto confermandone l'importo.

Preso atto che il RUP

- ha ritenuto plausibili le giustificazioni addotte da entrambi gli operatori economici citati ammettendo pertanto tutte e 4 le offerte;
- ha proposto l'aggiudicazione alla Società Grifoinsurancebrokers S.p.A.;

Ritenuto, di affidare il servizio di intermediazione assicurativa in oggetto e con le modalità definite nella lettera di richiesta di preventivo e nel capitolato a Grifoinsurancebrokers S.p.A. P.IVA 01832790545;

Dato atto che la presente procedura sostituisce la precedente richiesta di preventivo del 04/12/2026 che si intende sostanzialmente revocata;

Visto l'art. 50 comma 1 let b) del D.lgs. n. 36/2023 che consente l'affidamento diretto fino alla soglia di euro 140.000,00 per appalti di forniture e servizi;

Visto l'art. 17 comma 2 del D.lgs. 36/2023;

Visto l'art. 49 del D.lgs. n. 36/2023 che impone il principio di rotazione e dato atto del rispetto dello stesso nella procedura in oggetto in quanto il soggetto individuato non ha avuto precedenti incarichi presso la stazione appaltante;

Visto l'articolo 52 del D.lgs. 36/2023, secondo cui in caso di affidamento diretto di cui all'articolo 50, comma 1 lettere a) e b) di importo inferiore a 40.000,00 euro gli operatori economici attestano il possesso dei requisiti attraverso un'autodichiarazione e la stazione appaltante verifica le dichiarazioni rese dagli operatori anche previo sorteggio di un campione individuato con modalità da predeterminare ogni anno; qualora in conseguenza di tali controlli, non sia confermato il possesso dei requisiti generali o speciali dichiarati, "la stazione appaltante procede alla risoluzione del contratto, all'escussione della eventuale garanzia definitiva, alla comunicazione all'ANAC e alla sospensione dell'operatore economico dalla partecipazione alle procedure di affidamento indette dalla medesima stazione appaltante per un periodo da uno a dodici mesi decorrenti dall'adozione del provvedimento";

Visto gli artt. 1 e 2 del D.lgs. n. 36/2023 rispettivamente principio del risultato e principio della fiducia che qui si richiamano;

Dato atto che il RUP è il Dott. Pasquale Pasquini;

Dato atto che il CIG è il Seguento BA7AB3F3C1

Considerato che il presente atto è immediatamente efficace e sarà pubblicato nel sito istituzionale dell'Agenzia, sezione amministrazione trasparente e che con la sottoscrizione del presente atto se ne attesta la legittimità;

L'AMMINISTRATORE UNICO

DETERMINA

- 1) Di prendere atto degli esiti della procedura telematica indetta in data 19/01/2026 con termine al 28/01/2026 e di affidare, ai sensi dell'art. 50, comma 1), let. b) del D.lgs. n. 36/2023, il servizio di Intermediazione assicurativa (brokeraggio) a Grifo insurance brokers S.p.A. P.IVA 01832790545, secondo le specifiche tecniche dettagliate nei documenti di gara (Capitolato e lettera di richiesta di preventivo) che ha presentato il preventivo economicamente più conveniente;
- 2) di dare atto che la remunerazione del servizio all'affidatario, avverrà da parte delle imprese assicuratrici, applicando sul premio di polizza una provvigione del 1,22% risultante dall'offerta economica presentata;
- 3) Di stabilire che il contratto sarà stipulato mediante scambio di lettere ai sensi dell'art. 18 comma 1 del D.lgs. 36/2023;
- 4) Di trasmettere il presente atto all'affidatario e alle imprese invitate;
- 5) Di pubblicare il presente provvedimento ai sensi degli artt. 23 e 37 del D. lgs 33/2013;
- 6) Di dichiarare l'atto immediatamente efficace.

L'amministratore unico

Data 20/02/2026

Dott Emilio Giacchetti