

AZIENDA ULSS 2 MARCA TREVIGIANA**VIA SANT'AMBROGIO DI FIERA N. 37 - 31100 TREVISO**

GARA EUROPEA A PROCEDURA APERTA TELEMATICA SUDDIVISA IN DUE LOTTI PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI ASSICURATIVI RELATIVAMENTE ALLA COPERTURA ASSICURATIVA "INFORTUNI" E "AUTO RISCHI DIVERSI ARD KASKO" PER L'AZIENDA ULSS 2 MARCA TREVIGIANA, PER 36 MESI. ID SINTEL 220808786.

LOTTO 1 CIG BC09978A98 – INFORTUNI.

LOTTO 2 CIG BC09979B6B – AUTO RISCHI DIVERSI ARD KASKO.

Verbale n. 1 del Responsabile Unico del Progetto

L'anno duemila ventisei, il giorno 21 del mese di Settembre, alle ore 09:30, presso l'U.O.C. Approvvigionamento e gestione dei servizi in outsourcing e logistica dell'Azienda ULSS 2 Marca trevigiana, ubicata in Borgo Cavalli n. 42 - Treviso, si è tenuta la seduta riservata del Responsabile Unico del Progetto relativa alla *"gara europea a procedura aperta telematica suddivisa in due lotti per l'affidamento dei servizi assicurativi relativamente alla copertura assicurativa "infortuni" e "auto rischi diversi ARD kasko" per l'Azienda Ulss 2 Marca trevigiana, per 36 mesi.*

La procedura di gara è stata indetta con Deliberazione del Direttore Generale dell'Azienda ULSS 2 Marca trevigiana n. 1209 dell'11/06/2026.

Il Responsabile Unico del Progetto -- Dr.ssa Patrizia Favero, Direttore dell'U.O.C. Approvvigionamento e gestione dei servizi in outsourcing e logistica -- nominato con la suddetta Deliberazione del Direttore Generale di indizione, sarà coadiuvato dal personale della medesima U.O.C. così individuato:

- Rag. Massimo Cagnato, Collaboratore Amm.vo Professionale Esperto dell'U.O.C. Approvvigionamento e gestione dei servizi in outsourcing e logistica dell'Azienda ULSS 2 Marca trevigiana;
- Rag. Pietro Caldato, Assistente Amm.vo dell'U.O.C. Approvvigionamento e gestione dei servizi in outsourcing e logistica dell'Azienda ULSS 2 Marca trevigiana.

Il Seggio di gara con Verbale n. 5 del 18/08/2026 ha, tra l'altro:

- per quanto riguarda il Lotto n. 1 "Copertura assicurativa Infotuni", demandato al Responsabile Unico del Progetto, conformemente a quanto disposto dall'art. 20 del Disciplinare di gara, la





verifica delle offerte considerate anormalmente basse in quanto superiori alla soglia di anomalia individuata secondo il Metodo A di cui all'Allegato II.2 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. (Codice dei Contratti), a partire dalla prima miglior offerta che appare anomala fino ad individuare la migliore offerta ritenuta non anomala. Come risulta dall'Allegato n. 1 e dall'Allegato n. 2 al Verbale n. 5 del Sedizio di gara, la prima miglior offerta che appare anormalmente bassa è quella presentata dalla Società AmTrust Assicurazioni Spa di Milano;

- per quanto riguarda il Lotto n. 2 "Copertura assicurativa auto rischi diversi ARD Kasko", proposto di aggiudicare il servizio assicurativo alla Società Balcia SE di Riga (Lettonia) rinviando al Responsabile Unico del Progetto le verifiche di cui all'art. 21 del Disciplinare di gara.

1. Verifiche del Responsabile Unico del Progetto sul Lotto n. 1 "Copertura assicurativa Infortuni".

Con nota prot. n. 165529 del 01/09/2026, acquisita agli atti e inviata in pari data a mezzo della funzione "Comunicazioni della procedura" della Piattaforma di Approvvigionamento Digitale "Sintel", il R.U.P. ha chiesto alla Società AmTrust Assicurazioni Spa di Milano di fornire le giustificazioni ai sensi dell'art. 110, comma 2, del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. in relazione all'offerta economica presentata, indicando gli elementi sui quali sarebbe stato necessario fornire le spiegazioni e le argomentazioni chiarificatrici qui elencate:

- A) struttura del premio e costi di gestione;
- B) costo della manodopera;
- C) oneri aziendali della sicurezza;
- D) condizioni favorevoli e modello organizzativo;
- E) verifica degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare di gara,

e indicando, per ognuno, gli specifici dati, le spiegazioni analitiche e le informazioni dettagliate da fornire, come riportato nel testo della sopra richiamata nota.

L'operatore economico AmTrust Assicurazioni Spa di Milano ha risposto alla richiesta della Stazione appaltante, entro il termine assegnato, con p.e.c. del 07/09/2026 acquisita al protocollo dell'Azienda ULSS al n. 169631 di pari data. Ha strutturato le spiegazioni come di seguito esposto.

Dichiarazioni sull'economia particolare del processo di fornitura del servizio.

AmTrust Assicurazioni Spa ha dichiarato di aver sviluppato una struttura organizzativa altamente specializzata ed efficiente sia nella gestione dei sinistri che nella gestione amministrativo-contabile dei

contratti. Ha inoltre dichiarato che le risorse che verranno impiegate nell'appalto sono già stabilmente inserite nell'organico aziendale, sono formate e operano su una pluralità di contratti assicurativi analoghi. Per questa ragione, i costi di gestione risultano distribuiti sull'intero portafoglio clienti della Compagnia che può beneficiare di significative economie di scala.

Dichiarazioni sulle condizioni particolarmente favorevoli per la fornitura del servizio e sulle competenze tecniche.

L'esperienza maturata nella gestione di contratti assicurativi analoghi per altri Enti clienti, unitamente a procedure operative consolidate ed attività di confronto periodico con gli Enti stessi, ha consentito di presentare un'offerta pienamente coerente con le specificità del rischio assicurativo assunto. Le condizioni tecnico-normative del Capitolato di polizza dell'Azienda ULSS 2 risultano pienamente coerenti con gli standard assuntivi definiti dalla Compagnia.

L'operatore economico ha sviluppato modelli attuariali proprietari, validati per l'esperienza maturata nel mercato italiano, che garantiscono un'elevata attendibilità della stima sia dei rischi che della sinistrosità attesa.

Per quanto riguarda la gestione e liquidazione dei sinistri del ramo infortuni viene garantita la continuità e la tempestività nella trattazione degli eventi, essendo presente una struttura organizzativa interna già consolidata e specializzata costituita da personale dipendente della compagnia con esperienza specifica nel ramo di riferimento supportata da procedure operative standardizzate che consentono il monitoraggio dell'intero iter liquidativo.

Gli accertamenti eventualmente necessari per la definizione dei sinistri sono attivati con rapidità essendo disponibile una rete fiduciaria già costituita ed operativa sul territorio nazionale, composta da medici legali, consulenti tecnici e professionisti specialistici, con previsione di più figure professionali abilitate alla gestione delle pratiche garantendo in tal modo continuità nel servizio. Gli elementi organizzativi descritti consentono di assicurare elevati standard qualitativi nella gestione dei sinistri.

Dichiarazioni sui costi generali aziendali e sui costi specifici del personale per la fornitura del servizio.

L'offerta economica presentata pari ad annui Euro 98.280,00=, imposte comprese, viene scomposta nei costi richiesti dalla Stazione appaltante, come riportato nel prospetto riepilogativo che segue.

Voce di costo registrato	Percentuale calcolata sul totale della raccolta premi stimata per il 2026	Stima annuale allocata relativa allo specifico appalto
Costi per le spese per la salute e sicurezza dei lavoratori per il rischio specifico, valutato dal datore di lavoro	0,0078%	0,0078% di € 98.280,00 (importo annuo lordo offerto)= € 7,67
Costo della manodopera	6,14%	6,14% di € 98.280,00 (importo annuo lordo offerto)= € 6.034,39
Costi relativi alla condizione logistica stimata (spese fisse di sede, materiale, utenze ecc.)	0,80%	0,80% di € 98.280,00 (importo annuo lordo offerto) = € 786,24
Costi generali sostenuti ai fini della partecipazione alla presente procedura nonché ai costi preventivati per l'eventuale aggiudicazione della procedura (fideiussione provvisoria, CIG, marche da bollo, importo cauzione definitiva, stima spese di pubblicazione, etc.)		€ 1.251,00
Imposte governative	2,5%	€ 2.397,07
Stima sinistri attesi		€ 70.000,00/anno
Stima costi rete fiduciaria attesi (es. medici legali) e costi amministrativi/IT		€ 7.229,63/anno
Stima costi riassicurativi		Non presenti
Utile di Impresa		€ 10.574,00
		€ 98.280,00

La stima dei sinistri attesi ammonta ad Euro 70.000,00= annui che corrispondono a circa il 71,23% del premio annuo lordo offerto.

A questo costo è strettamente connessa la stima dei costi attesi per la rete fiduciaria e dei costi amministrativi presunti, quantificati in una percentuale del 7,36% del premio annuo lordo offerto corrispondente al 10,33% dell'importo della stima dei sinistri attesi (Euro 70.000,00=).

Le imposte governative ammontano a circa il 2,5% del premio netto.

L'utile d'impresa corrisponde a circa il 10,76% del premio lordo annuo.

Costo della manodopera.

Con riferimento al costo della manodopera la Stazione appaltante, come si desume dal Disciplinare di gara, ha stimato un costo pari al 2,6% della base d'asta. L'importo di tale stima -- effettuata secondo quanto previsto all'art. 41, commi 13 e 14, del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. e che tiene conto della disciplina dei rapporti tra le imprese di assicurazione e il personale dipendente di cui al CCNL ANIA 2022-2024 applicabile all'appalto ai sensi dell'art. 11 del Codice dei Contratti pubblici -- ammonta ad annui Euro 5.720,00=.

La Società AmTrust, che applica il medesimo contratto individuato dalla Stazione appaltante, ha formulato un costo della manodopera pari ad Euro 6.034,39= annui, quindi per un importo non ribassato rispetto a quello indicato dalla Stazione appaltante, in percentuale sulla base d'asta.

Ha inoltre fornito un prospetto con i costi medi orari del personale che intende impiegare nella gestione dell'appalto con indicazione del monte ore annuo complessivo stimato.

Si riporta la tabella trasmessa:

Figura professionale – Inquadramento CCNL ANIA	N. risorse (personale dipendente già disponibile- sede Milano)	monte ore annuo complessivo stimato	Costo medio orario aziendale (considerate tutte le voci di costo)	Costo annuo
Loss Adjuster – 5° Livello	1	40,5	€ 37,36	€ 1.513,08
Loss Adjuster – 6° Livello	1	37	€ 43,58	€ 1.612,46
Planning and Control Supervisor 7° livello - 1a classe	1	9,5	€ 70,04	€ 665,38
Underwriter – 7° livello - 1a classe	1	6,5	€ 68,88	€ 447,72
Commercial Director - Dirigente 1° grado	1	8,5	€ 103,24	€ 877,54
Addetto al Back Office - 4° Livello	1	17,5	€ 28,64	€ 501,20
Portfolio Management – 4° Livello	1	14,5	€ 28,75	€ 416,88
TOTALE:				€ 6.034

Il monte ore complessivo stimato per la gestione dell'appalto ammonta a n. 134 ore annue complessive.

I costi orari del personale non dirigente, sono in linea o superiori sia rispetto al CCNL ANIA 2022-2024 indicato dal Disciplinare di gara sia rispetto al Rinnovo del medesimo CCNL del Maggio 2026.

Costi della sicurezza aziendali.

Con riferimento ai costi per la sicurezza aziendali la Società AmTrust ha offerto un costo annuo di Euro 7,67= dichiarando che tali costi comprendono:

- servizio di prevenzione e protezione dai rischi,
- formazione, informazione e addestramento del personale;
- sorveglianza sanitaria;
- gestione delle emergenze;
- attività di pianificazione e misure organizzative.

L'operatore economico dichiara che i costi risultano congrui e proporzionati rispetto alla natura del servizio assicurativo oggetto dell'appalto.

Comprova degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare di gara.

Per quanto concerne la comprova degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare, la Stazione appaltante ha precisato con comunicazione del 02/09/2026 inoltrata tramite la Piattaforma Sintel in risposta a un quesito della Società AmTrust che:

<<... Il combinato disposto dell'art. 9 e dell'art. 21 del Disciplinare prevede che la Stazione appaltante verifichi, ai sensi dell'Allegato I.01 del Codice, l'attendibilità degli impegni assunti dall'Appaltatore in relazione:

- *alla stabilità occupazionale, quindi anche in relazione al modello organizzativo e alle risorse umane destinate alla commessa;*

9

15

10

- all'inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate.

Con il chiarimento in risposta al Quesito n. 27 reso in sede di gara, infatti, è stato motivatamente espunto e non trova applicazione, quale requisito necessario dell'offerta, solo l'impegno di assicurare quote di assunzioni all'occupazione giovanile e all'occupazione femminile...>>.

La Società AmTrust Assicurazioni Spa ha dichiarato:

- l'ottemperanza delle disposizioni di cui all'art. 17 della L. n. 68/1999 e s.m.i. e quindi alla regolarità della posizione in materia di inclusione lavorativa per le persone con disabilità, indicando l'Ufficio competente per la verifica d'ufficio;
- che garantisce la stabilità occupazionale del personale impiegato. Ha un numero di dipendenti pari a n. 208, nell'ultimo triennio il tasso di turnover aziendale è stato pari al 1,62% e il numero di contratti a tempo indeterminato è stato pari al 97,80% del totale dei contratti di lavoro subordinato;
- relativamente alle pari opportunità di inclusione lavorativa per le persone con disabilità e svantaggiate la Società AmTrust fa esplicito rimando alla policy adottata e denominata "Quality Diversity Inclusion Policy Procedure" ed allegata alla documentazione prodotta.

Tale documento è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione, in seconda revisione triennale, il 16/04/2025 e viene applicato a tutti i dipendenti. I principi sono applicati anche a tutti i soggetti con cui la Compagnia opera. Le trasgressioni al documento saranno trattate in linea con la politica disciplinare applicabile.

Infine AmTrust Assicurazioni Spa dichiara di rispettare integralmente gli obblighi di cui all'art. 107, comma 2, del Codice nonché gli obblighi retributivi, contributivi e normativi previsti dalla legislazione vigente e di non svolgere attività a rilevante impatto ambientale.

Analisi da parte del Responsabile Unico del Progetto delle motivazioni fornite dall'operatore economico

Il Responsabile Unico del Progetto analizza le motivazioni fornite dall'operatore economico.

A. Struttura dei costi e assenza di intermediazione.

In aderenza all'art. 110, comma 3, lett. a) del D.Lgs. 36/2023, il quale permette di giustificare il prezzo in base all'economia del metodo di prestazione dei servizi, l'operatore ha dimostrato che l'offerta è diretta. L'assenza di broker o agenti intermediari azzerà i costi provvigionali all'acquisizione del servizio. Tale efficienza distributiva costituisce una soluzione tecnica e commerciale legittima ed esclusiva del concorrente, che giustifica la drastica riduzione della tariffa rispetto alla base d'asta senza intaccare i margini di solvibilità.

Le spese di gestione sono contenute grazie a struttura organizzativa già stabilmente operante su una pluralità di contratti assicurativi analoghi. I relativi costi risultano distribuiti sull'intero portafoglio clienti della Compagnia.

B. Qualità della prestazione

La qualità della prestazione è garantita da una struttura altamente specializzata e dall'efficienza sia nella gestione amministrativo contabile dei contratti sia nella gestione dei sinistri.

C. Modalità di esecuzione della prestazione

L'operatore economico ha illustrato in modo credibile come intende garantire la qualità della prestazione, malgrado il ribasso significativo, attraverso:

- la tipologia di gestione sinistrale – utilizzo di presidio specializzato, tempi di risposta garantiti, coordinamento con una rete fiduciaria già operativa;
- la continuità del servizio – l'operatore economico prevede la presenza di più figure professionali abilitate alla gestione delle pratiche garantendo continuità in caso di assenza o indisponibilità delle risorse titolari, senza rischi di interruzione della copertura assicurativa.

D. Sostenibilità del rischio senza franchigie e analisi predittiva.

Ai sensi dell'art. 110, comma 1, del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i., l'Amministrazione ha valutato se l'offerta fornisca un complessivo ed effettivo presidio al rischio infortuni, nonostante l'assenza di franchigie e scoperti a carico dell'Ente. Le giustificazioni fornite poggiano su dati statistici oggettivi legati all'andamento storico dei sinistri della Stazione Appaltante. La capienza del premio annuo offerto, rapportata alla bassa frequenza e gravità dei sinistri storici registrati dall'Ente, rende l'assunzione del rischio intero tecnicamente sostenibile ed economicamente remunerativa secondo i criteri attuariali della mutualità assicurativa. Infatti la situazione sinistri pubblicata con in Risposta al Quesito n. 1 ha evidenziato per il periodo dal 31/05/2021 al 26/03/2026 (quasi 5 anni) una situazione "sinistri pagati" pari ad Euro 132.871,25= e una situazione "sinistri riservati" pari ad Euro 81.000,00= per una sinistrosità totale di circa Euro 45.025,00= medi annui. Il premio attuale proposto è quindi ampiamente capiente e sostenibile rispetto ai dati statistici degli anni precedenti e all'analisi predittiva degli stessi.

E. Rispetto degli oneri di sicurezza, costo del lavoro e obblighi in materia ambientale.

In adempimento a quanto tassativamente richiesto dall'art. 110, comma 4, lett. a) e b) del Codice, si è verificato che l'offerta rispetta gli obblighi in materia ambientale, sociale e del lavoro. Nello specifico:

- i costi personale impiegato nella gestione della polizza risultano in linea o superiori sia rispetto al CCNL Ania 2022-2024, indicato nel Disciplinare, sia rispetto al Rinnovo del medesimo CCNL del Maggio 2026;
- gli oneri aziendali della sicurezza, commisurati alla natura puramente tecnica e gestionale del servizio assicurativo svolto presso le sedi della Compagnia nonché alla loro natura di costi ammortizzati in più appalti a copertura del medesimo rischio anche per altri Enti, sono congrui e non risultano azzerati o non congruenti. Tali costi, per le imprese assicurative, vengono di solito determinati quale rapporto percentuale dell'incidenza dei costi aziendali della sicurezza sulla raccolta premi annua complessiva. Risultano di importo esiguo proprio per questo motivo;
- la Società operando nel settore terziari non svolge attività a rilevante impatto ambientale.

F. Economie di scala e gestione liquidativa.

La Compagnia ha dichiarato di disporre di una struttura organizzativa e liquidativa consolidata, specializzata e formata per il ramo Rischio Infortuni. L'ottimizzazione dei processi di gestione dei sinistri, la presenza di una rete fiduciaria di professionisti già operativa sul territorio nazionale, lo sviluppo di modelli attuariali proprietari -- validati sulla base dell'esperienza maturata sul mercato italiano, che garantiscono una elevata attendibilità nella stima del rischio --, l'esperienza maturata nella gestione di contratti assicurativi analoghi per altri Enti, la standardizzazione delle procedure operative, il personale direttamente dipendente dalla Compagnia, consentono di abbattere i costi industriali di gestione del contratto permettendo di trasferire l'efficienza gestionale sul prezzo finale sotto forma di ribasso d'asta.

La modalità di esecuzione proposta si basa su: efficienza amministrativa, riduzione sprechi organizzativi, processi snelliti, che consentono di contenere i costi di gestione senza pregiudicare la qualità del servizio.

Le competenze, interne ed esterne, mobilitate assicurano il corretto trattamento dei sinistri, la tempestività nella liquidazione, la qualità della consulenza.

G. Solidità patrimoniale e solvibilità regolamentare.

A garanzia della tenuta dell'offerta anche a fronte di potenziali picchi di sinistrosità, considerata l'assenza di franchigie, è stato accertato che la Società possiede l'indicatore di solvibilità "Solvency II Ratio" del 164%. Questo dato conferma un livello di solvibilità robusto e confortevole rispetto ai requisiti regolamentari. La solidità patrimoniale della Compagnia riduce drasticamente fino a neutralizzare il rischio di insolvenza o di squilibrio tecnico della polizza per i 36 mesi di durata contrattuale.

L'operatore economico, come già comprovato in sede di presentazione della busta amministrativa, possiede la certificazione di qualità ISO 9001:2015.

H. Comprova degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare di gara.

In aderenza ai suddetti articoli del Disciplinare di gara, la Società AmTrust Assicurazioni Spa ha comprovato il rispetto degli impegni assunti in relazione:

- alla stabilità occupazionale, quindi anche in relazione al modello organizzativo e alle risorse umane destinate alla commessa;
- all'inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate.

I. Conclusioni.

Il Responsabile Unico di Progetto, all'esito del procedimento condotto in contraddittorio, ritiene le giustificazioni fornite pienamente congrue, serie e meritevoli di accoglimento. L'offerta economica non appare speculativa o rischiosa per la tenuta economica e finanziaria del servizio erogato e non presenta profili di anomalia secondo i parametri indicati nel bando e nell'art. 110 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i.

Il ribasso del 55,3272% non è frutto di una valutazione teorica o di una riduzione artificiosa dei costi, bensì è supportata da motivazioni concrete relative a:

- efficienze organizzative e gestionali specifiche;
- economie di scala;
- margine di utile proporzionato: la redditività attesa dall'operatore economico si attesta sul 10,76% del premio lordo annuo e rimane adeguata a garantire la sostenibilità economica della prestazione e la stabilità gestionale nel corso dei 36 mesi di durata del contratto;
- storico sinistrare coerente con i costi proposti;
- capacità finanziaria dell'operatore adeguata.

L'offerta è idonea all'aggiudicazione, avendo dimostrato conformità alle caratteristiche tecniche e gestionali richieste.

Per l'effetto, si conclude positivamente il procedimento di verifica dell'anomalia di cui all'art. 110 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i.

Conformemente all'articolo 17, comma 5, del medesimo decreto, il Responsabile Unico di Progetto propone di aggiudicare il Lotto n. 1 "copertura assicurativa infortuni" alla Società AmTrust Assicurazioni Spa per l'importo complessivo di Euro 294.840,00=, inteso quale premio lordo imposte comprese, per il periodo di 36 mesi.

2. Verifiche del Responsabile Unico del Progetto sul Lotto n. 2 “Copertura assicurativa auto rischi diversi ARD Kasko”

Con nota prot. n. 165534 del 01/09/2026, acquisita agli atti e inviata in pari data a mezzo della funzione “Comunicazioni della procedura” della Piattaforma di Approvvigionamento Digitale “Sintel”, il R.U.P. ha chiesto alla Società Balcia Insurance SE di Riga (Lettonia) di fornire le spiegazioni dettagliate relative agli impegni dichiarati e assunti con la presentazione dell'offerta al fine di permettere alla Stazione appaltante la verifica dell'attendibilità degli stessi, ai sensi degli artt. 9 e 21 del Disciplinare di gara, nonché il rispetto dei minimi salariali riferiti al costo del personale dipendente dedicato.

Nello specifico sono stati chiesti chiarimenti, spiegazioni e ogni altro elemento utile in relazione a:

- A) costo della manodopera dichiarato in offerta, con produzione di un prospetto analitico di dettaglio contenente specifici elementi;
- B) normativa lavoristica applicata e sua comprova documentale, con indicazione dei minimi retributivi legali o contrattuali applicati in Lettonia e con presentazione di documento equipollente al DURC, rilasciato dalle Autorità fiscali e previdenziali lettoni;
- C) verifica degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare fornendo dichiarazione sul rispetto della normativa lavorativa vigente nello Stato di Stabilimento (Lettonia) riguardante l'impiego di persone con disabilità;
- D) autocertificazione circa il rispetto degli obblighi in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro applicabili nello Stato di appartenenza (Lettonia),

e indicando, per ognuno, gli specifici dati da fornire, come riportato nel testo della sopra richiamata nota.

L'operatore economico Balcia Insurance di Riga (Lettonia) ha risposto alla richiesta della Stazione appaltante, entro il termine assegnato, con p.e.c. del 04/09/2026 acquisita al protocollo dell'Azienda ULSS al n. 168525 di pari data. Ha strutturato le spiegazioni come di seguito esposto.

Costo della manodopera dichiarato in offerta.

Con riferimento al costo della manodopera, la Stazione appaltante, come si evince dal Disciplinare di gara, ha stimato un costo pari al 2,6% della base d'asta. L'importo di tale stima -- effettuata secondo quanto previsto all'art. 41 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. e che tiene conto della disciplina dei rapporti tra le imprese di assicurazione e il personale dipendente di cui al CCNL ANIA 2022/2024 applicabile all'appalto ai sensi dell'art. 11 del Codice dei Contratti pubblici -- ammonta ad annui Euro 5.460,00=.



La Società Balcia Insurance, fin dalla presentazione della busta amministrativa, ha dichiarato di applicare il contratto di lavoro disciplinato dalla Legge sul Lavoro vigente in Lettonia, non avendo dipendenti in Italia e non intendendo assumerne nemmeno per l'esecuzione del servizio in appalto, operando il regime di Libera Prestazione di Servizio. La Balcia Insurance, ha indicato nella busta economica un costo della manodopera pari ad Euro 9.224,33= annui, quindi per un importo non ribassato rispetto a quello indicato dalla Stazione appaltante in percentuale sulla base d'asta.

Ha fornito il prospetto richiesto dalla Stazione appaltante e un ulteriore prospetto con riportati i costi medi orari del personale che intende impiegare nella gestione dell'appalto con indicazione del monte ore triennale complessivo stimato.

Si riportano di seguito le due tabelle trasmesse:

Voce istruttoria	Informazioni e documentazioni richieste
Personale e funzioni	Junior underwriter, Senior underwriter, Claim specialist, Senior claim specialist, Administrative employee
Luogo di svolgimento	Sede della Società Via K. Valdemara n. 63 Riga (Lettonia)
Ore/uomo stimate	1620 (vedi successiva tabella)
Costo orario applicato	Vedi successiva tabella
Struttura retributiva	
Oneri sociali previdenziali	23,59 % della retribuzione a carico azienda
Disciplinare di lavoro	Legge sul Lavoro lettone (Darba likums) entrata in vigore in data 01/06/2002
Riconciliazione Atti	

Operatore	Costo orario	Numero ore	Costo totale
Junior Underwriter	€ 14,96	160,00	€ 2.393,60
Senior Underwriter	€ 26,84	50,00	€ 1.342,00
Claim specialist	€ 14,96	990,00	€ 14.810,40
Senior Claim specialist	€ 26,84	270,00	€ 7.246,80
Admin	€ 12,54	150,00	€ 1.881,00
		1620,00	€ 27.673,80

Il monte ore complessivo stimato per la gestione dell'appalto ammonta a n. 540 ore annue pari a n. 1.620 ore complessive per il periodo di 36 mesi.

I costi del personale ammontano ad Euro 9.224,60= annui pari ad Euro 27.673,80= complessivi per il periodo di 36 mesi.

Normativa lavoristica applicata e comprova documentale equivalente.

Balcia Insurance dichiara:

- di operare in libera prestazione di servizio e di non avere alcuna sede secondaria e/o ufficio sul territorio italiano né di avere lavoratori alle proprie dipendenze in Italia;
- che tutti i dipendenti hanno sede di lavoro in Lettonia e pertanto ad essi si applica in contratto di lavoro disciplinato dalla Legge sul Lavoro lettone (Darba Likums);
- che in Lettonia non è prevista la contrattazione collettiva per categoria e la contrattazione è rimessa all'autonomia aziendale in conformità ai principi della Legge sul Lavoro;
- che il contratto di lavoro lettone garantisce tutele analoghe al contratto indicato dalla Stazione appaltante sia dal punto di vista normativo che dal punto di vista dei diritti e del trattamento economico sebbene sia gli istituti normativi sia quelli economici siano rapportati ed adeguati alla situazione socio-economica della Lettonia, che deve costituire il parametro di raffronto in termini di congruità;
- che la Società rispetta appieno la Legge sul Lavoro e che tutti i dipendenti sono retribuiti nel pieno rispetto della normativa con livelli di retribuzione superiori allo "stipendio minimo" stabilito dalla medesima Legge.

Balcia Insurance allega la Legge sul Lavoro lettone entrata in vigore in data 01/06/2002 e aggiornata al 22/10/2024.

Balcia Insurance, inoltre, allega due tabelle riepilogative elaborate per confrontare gli istituti contenuti nel CCNL Ania con quelli contenuti nella Legge sul Lavoro lettone che disciplina il contratto dei dipendenti dell'operatore economico:

- Tab A) Equivalenza normativa;
- Tab B) Equivalenza economica,

precisando che la normativa lettone comprende tutti gli istituti fondamentali contenuti nel CCNL Ania garantendo ai lavoratori tutele analoghe dal punto di vista della garanzia di parità di trattamento e di genere, di sicurezza sul luogo di lavoro, di garanzia di tutela per le lavoratrici madri, di garanzia di ferie, di permessi, del periodo di prova e di recesso dal contratto di lavoro. Tali istituti, unitamente alle tutele economiche, non possono essere direttamente raffrontati per "equivalenza" con il CCNL italiano. La valutazione va fatta tenendo in considerazione la diversa situazione socio-economica lettone. Infatti, in

Lettonia, ad esempio, per il contratto di riferimento vengono riconosciuti minimi mensili, previsti dalla Legge sul Lavoro, pari ad Euro 740,00= con una media di mercato reale, nel settore lavorativo assicurativo, tra Euro 1.100,00= e 1.400,00= per dodici mensilità.

Come richiesto, la Società allega il certificato di regolarità previdenziale prodotto in lingua lettone e corredato da traduzione in lingua italiana, autenticata da notaio.

Verifica degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare.

La Balcia Insurance SE dichiara, in materia di inclusione lavorativa per le persone con disabilità, che la Lettonia non ha una normativa analoga alla Legge n. 68/1999 e, pertanto, la Società -- non avendo dipendenti in Italia -- non è tenuta al rispetto degli obblighi di cui alla richiamata Legge.

Il quadro normativo di riferimento per l'inclusione delle persone con disabilità si basa sulla Legge sulla Disabilità (Invaliditātes likums) e sulla ratifica della Convenzione ONU sui diritti delle persone con disabilità avvenuta nel 2010. La Legge sulla Disabilità (Invaliditātes likums) e la Legge sul Lavoro lettone (Darba likums), definiscono lo status di disabilità e garantiscono tutele specifiche nel mercato del lavoro.

In particolare, la Legge sul Lavoro prevede diverse tutele per garantire l'uguaglianza e la stabilità dei lavoratori disabili, che vengono riportate dall'operatore economico in un compendio.

Viene, inoltre, precisato che in Lettonia gli incentivi per l'assunzione di persone con disabilità sono gestiti principalmente attraverso il Servizio Statale per l'Impiego e si basano su un modello di politiche attive del lavoro finanziate in gran parte dal Fondo Sociale Europeo. Le principali misure vengono riportate dall'operatore economico in un riassunto di sei punti.

L'operatore allega la Legge sulla disabilità vigente in Lettonia, tradotta in lingua italiana, precisando che nel 2021 la Lettonia ha adottato anche il "Piano per la promozione delle pari opportunità per le persone con disabilità 2021-2023" quale documento strategico che mira a creare un sistema di supporto integrato (documento, tuttavia, non prodotto dall'operatore economico).

Infine, come da richiesta della Stazione appaltante, Balcia Insurance allega autocertificazione circa il rispetto degli obblighi in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, applicabili nello Stato di appartenenza.

Analisi da parte del Responsabile Unico del Progetto delle spiegazioni e dei chiarimenti forniti dall'operatore economico

Il Responsabile Unico del Progetto analizza le motivazioni fornite dall'operatore economico in relazione agli argomenti a giustificazione forniti:

- A. costo della manodopera dichiarato in offerta;
- B. normativa lavoristica applicata e comprova documentale equivalente;
- C. verifica degli impegni assunti ex artt. 9 e 21 del Disciplinare;
- D. rispetto degli obblighi in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro applicabili nello Stato di appartenenza.

Premesso che la Balcia Insurance ha fornito tutti i dati e i documenti richiesti, viene precisato quanto segue.

La normativa italiana in materia di contratti collettivi e tutele dei lavoratori si basa sul principio della territorialità della prestazione lavorativa e sul distacco transfrontaliero. Se l'operatore economico è estero e non possiede alcuna sede o dipendente sul territorio italiano e, quindi, l'appalto viene eseguito interamente all'estero, il diritto del lavoro italiano e i relativi CCNL settoriali non trovano applicazione.

Il combinato disposto dell'art. 11 del Codice dei Contratti con la disciplina comunitaria (la Direttiva 2014/67/UE letta in combinato disposto con la Direttiva 96/71/CE e le successive modifiche della Direttiva UE 2018/957, che disciplinano il distacco transnazionale) stabilisce che gli standard minimi di tutela economici e normativi dello Stato ospitante (in questo caso l'Italia) scattano solo se l'impresa estera invia fisicamente i propri lavoratori a prestare servizio sul territorio italiano.

Pertanto:

- in mancanza del presupposto geografico (come stabilito dall'art. 2 della Direttiva 96/71/CE e dal decreto di recepimento italiano D.Lgs. 136/2016), le tutele del Paese ospitante si applicano solo ai lavoratori che per un periodo, seppur limitato, svolgono il loro lavoro nel territorio di uno Stato membro diverso da quello nel quale lavorano abitualmente;
- in caso di esecuzione dall'estero: se i dipendenti dell'operatore economico rimangono nel proprio Paese e l'appalto viene eseguito da remoto o del tutto fuori dai confini italiani, non c'è alcuno spostamento fisico (nessun distacco "in entrata" verso l'Italia). Di conseguenza, la normativa italiana ed i relativi CCNL non hanno alcuna efficacia giuridica su quel rapporto di lavoro.

In mancanza del presupposto geografico né essendoci la presenza di lavoratori in Italia, l'operatore economico applica legittimamente le leggi e i contratti collettivi del proprio Stato e la Stazione appaltante è esonerata dall'effettuare la verifica di equivalenza delle tutele ex art. 11 del Codice dei Contratti Pubblici.

Il Responsabile Unico del Progetto, pertanto, ritiene:

- che nel caso di specie manca il presupposto della territorialità geografica e lavorativa, non configurandosi alcuna fattispecie di distacco transnazionale né di esecuzione di prestazioni lavorative sul territorio italiano;
- che il richiamato art. 11 del D.Lgs. 36/2023 trova applicazione esclusivamente per le prestazioni lavorative eseguite sul territorio nazionale, al fine di tutelare i livelli salariali e normativi del mercato del lavoro interno;
- che, di conseguenza, non sussiste in capo all'operatore economico estero l'obbligo di applicazione di un Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) di diritto italiano, rimanendo il rapporto d'impiego interamente regolato dalla legislazione e dalla contrattazione collettiva dello Stato di stabilimento e di effettiva esecuzione della prestazione;
- che non vi siano i presupposti giuridici né la necessità fattuale di procedere alla verifica di equivalenza delle tutele economiche e normative di cui all'art. 11, comma 4, del D.Lgs. 36/2023, risultando la stessa non dovuta per la specificità dell'esecuzione dell'appalto in oggetto;
- che il costo della manodopera indicato dal concorrente rispetta i minimi salariali e le tutele inderogabili previste in Lettonia dove i lavoratori operano.

Pertanto, il Responsabile Unico di Progetto dispone di non procedere alla verifica di equivalenza delle tutele economiche e normative ex art. 11, comma 4, del D.Lgs. 36/2023 nei confronti dell'operatore economico Balcia Insurance, per le motivazioni sopra riportate.

In aderenza agli artt. 9 e 21 del Disciplinare di gara e alla luce delle considerazioni precedentemente esposte, la Società Balcia Insurance Se ha comprovato il rispetto degli impegni assunti in relazione:

- alla stabilità occupazionale, quindi anche in relazione al modello organizzativo e alle risorse umane destinate alla commessa;
- all'inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate.

Alle ore 12:30 il Responsabile Unico del Progetto dichiara chiusa la seduta odierna. Inoltre, dà atto che tutti i documenti di gara sono custoditi in formato elettronico nell'archivio informatico della Piattaforma Sintel, protetti da idonee credenziali e password di accesso riservato al sistema.

Di quanto sopra, è stato redatto il presente verbale che, previa lettura e conferma, viene sottoscritto come in appresso:

Dr.ssa Patrizia Favero

Rag. Massimo Cagnato

Rag. Pietro Caldato