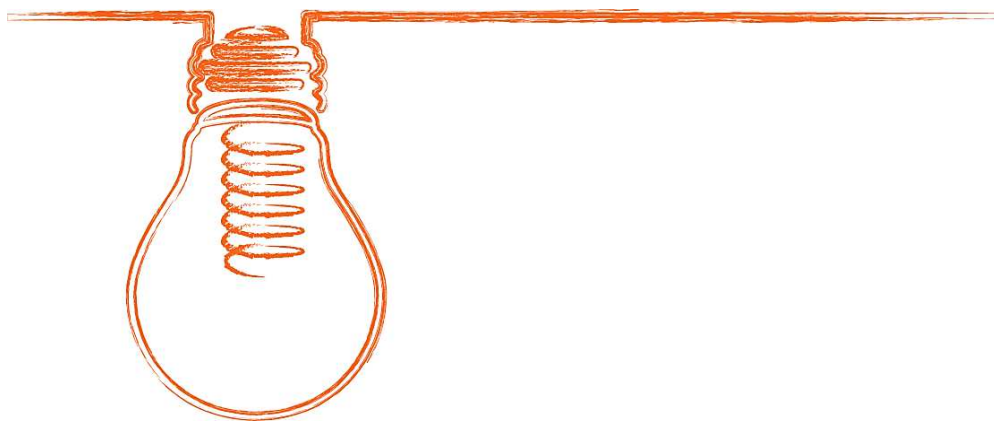




Progetto Tecnico ai sensi dell'art. 23 comma 15 del
D. Lgs. 50/2016 per l'affidamento del servizio di
consulenza e intermediazione assicurativa.

Roma, 08/05/2018
Prot. 2018/2504977

SOMMARIO

Premessa.....	3
1. Relazione tecnico illustrativa con riferimento al contesto in cui è inserito il servizio.....	4
a) Quadro normativo.....	4
b) Contesto attuale.....	4
c) Obiettivi del servizio in affidamento.....	5
d) Descrizione dei servizi in affidamento.....	5
e) Durata dell'appalto, opzioni e rinnovi.....	6
f) Soggetti ammessi e criteri di selezione degli Operatori economici.....	7
2. Calcolo dell'importo per l'acquisizione del servizio	10
3. Criteri di valutazione delle offerte in sede di gara e criteri premiali.....	13
a) Criteri di valutazione delle offerte tecniche	13
b) Criteri di valutazione delle offerte economiche	20
c) Metodo per il calcolo dei punteggi	22
Allegati:.....	24

Premessa

Agenzia delle entrate-Riscossione (di seguito "AdER") intende avvalersi della collaborazione di un Broker assicurativo al fine: i) di predisporre la documentazione necessaria per l'indizione, nel rispetto del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50, di una procedura di gara per l'acquisizione di servizi assicurativi; ii) della gestione ed esecuzione delle polizze assicurative stipulate da AdER stessa all'esito di detta procedura.

Atteso che allo stato non sono presenti - per i servizi in affidamento - Convenzioni Consip, né è possibile ricorrere allo SDAPA per la mancanza di un conferente bando, per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa si è ritenuto procedere mediante procedura aperta sotto soglia ai sensi dell'art. 36, commi 2 e 9, del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 "Codice dei contratti pubblici" da aggiudicarsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità prezzo, ex art. 95, comma 2, di detto decreto.

Il presente Progetto si articola nei seguenti paragrafi:

- 1) Relazione tecnico illustrativa con riferimento al contesto in cui è inserito il servizio;
- 2) Calcolo dell'importo per l'acquisizione del servizio;
- 3) Criteri di valutazione delle offerte in sede di gara e criteri premiali.

1. Relazione tecnico illustrativa con riferimento al contesto in cui è inserito il servizio.

a) Quadro normativo

Il servizio di consulenza e intermediazione assicurativa (di seguito "Servizio"), è disciplinato dal D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 e s.m.i. "Codice delle assicurazioni private" nonché dal Regolamento Isvap (oggi IVASS) n. 5 del 16 ottobre 2006 e s.m.i..

b) Contesto attuale

Nella tabella seguente sono riportate le aree di rischio di AdER attualmente coperte dalle polizze assicurative in essere e, per ciascuna di esse, la nomenclatura ed il numero dei sinistri verificatisi negli anni 2015, 2016 e 2017.

RAMO ASSICURATIVO		Nomenclatura	Numero sinistri			
			2015	2016	2017	Tot.
1	All risk incendio	All risks incendio	2	13	7	22
2	All risk per apparecchiature ad alto contenuto tecnologico	All risks tecnologico	0	0	1	1
3	Infedeltà dipendenti - Perdita valori - Falsificazione documenti, titoli, valori - Frode attraverso sistemi elaborativi	BBB	1	7	1	9
4	Responsabilità civile Amministratori, Sindaci e Dirigenti	D&O I e II Layer	4	2	4	10
5	Errors&Omissions	E&O I e II Layer	92	56	38	186
6	Infortuni componenti Organi societari	Infortuni CDA-CS	1	0	0	1
7	Infortuni / IPM Amministratori Delegati e Dirigenti/ Infortuni dipendenti	Infortuni IPM	81	77	83	241
8	Responsabilità civile verso terzi (RCT) e responsabilità civile verso prestatori d'opera soggetti all'assicurazione di Legge contro gli Infortuni - I.N.A.I.L. (RCO)	RCT/RCO	4	4	6	14
9	Tutela legale di Amministratori, Sindaci e Dirigenti	Tutela giudiziaria	73	13	8	94
10	Kasko	Kasko	1	18	13	32
11	Responsabilità civile professionale Verificatore/Progettista	RC Verificatore - Progettista	0	0	0	0
12	Responsabilità Civile Auto	RCA	0	1	0	1
Totali			259	191	161	611

Si evidenzia che:

- le polizze assicurative indicate dal punto 1 al 10 della suddetta tabella hanno scadenza il 31 ottobre 2019;
- le polizze di cui ai punti 11 e 12 vengono sottoscritte all'occorrenza.

Alla scadenza delle suddette polizze assicurative, AdER stipulerà - all'esito della procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi indetta dalla stessa nel rispetto del D.Lgs. 50/2016 - nuove polizze assicurative per le medesime aree di rischio della durata di 18 mesi (Novembre 2019 / Aprile 2021).

c) Obiettivi del servizio in affidamento

Il Servizio in affidamento ha lo scopo di coadiuvare la competente struttura interna di AdER sia nella predisposizione della documentazione necessaria all'indizione della procedura di selezione delle Compagnie di assicurazione, con le quali stipulare le nuove polizze assicurative, della durata di 18 mesi, che nella gestione ed esecuzione delle polizze stesse.

d) Descrizione dei servizi in affidamento

Il servizio di consulenza e intermediazione assicurativa prevede le seguenti attività, dettagliatamente descritte nel Capitolato Tecnico di cui all'Allegato 1:

- redazione del piano di *Risk Assessment*;
- stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare;
- presentazione di un Programma Assicurativo, contenente il prospetto sintetico delle nuove coperture assicurative, dei premi presunti, dei livelli qualitativi (tipologia polizze) e quantitativi (massimali, franchigie, scoperti e capitali da assicurare);
- assistenza per la definizione dei capitolati tecnici ai fini dell'espletamento della procedura di affidamento delle polizze anche mediante l'aggiornamento degli attuali;
- assistenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento e nella fase di stipula delle polizze assicurative;
- supporto nella gestione ed esecuzione delle nuove polizze assicurative;

- gestione operativa dei sinistri occorsi durante la vigenza delle nuove polizze assicurative;
- redazione di report quadrimestrali aventi ad oggetto l'andamento dei sinistri;
- erogazione di 4 giornate formative sul quadro normativo, tecnico e legale inerenti il mondo assicurativo;
- erogazione di supporto specialistico nella gestione delle tematiche assicurative;
- messa a disposizione di un portale web che permetta la visualizzazione aggiornata, dello stato di avanzamento del trattamento dei singoli sinistri;
- presa in carico dei sinistri pregressi in gestione del precedente Broker.

Le suddette attività dovranno essere eseguite nel rispetto delle specifiche e delle modalità indicate nel Capitolato Tecnico e nell'Offerta tecnica, ove migliorativa, nonché nello Schema di contratto, di cui all'Allegato 2.

In considerazione della specificità del Servizio, lo stesso non può essere oggetto di suddivisione in lotti funzionali o in lotti prestazionali.

e) Durata dell'appalto, opzioni e rinnovi

Le attività oggetto del Servizio dovranno essere prestate dal Broker a decorrere dalla data di sottoscrizione del relativo contratto e termineranno allo scadere dei 18 mesi di durata delle nuove polizze assicurative che verranno sottoscritte a seguito dell'aggiudicazione della gara per l'affidamento dei servizi assicurativi.

La durata del contratto è pertanto stimata in 32 mesi decorrenti dalla sottoscrizione dello stesso, prevista per Settembre 2018, fino ad Aprile 2021 data prevista di scadenza delle nuove polizze assicurative di durata di 18 mesi.

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata, per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 106, comma 11 del Codice. In tal caso il contraente sarà tenuto all'esecuzione delle

prestazioni oggetto del contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni.

f) Soggetti ammessi e criteri di selezione degli Operatori economici

Gli operatori economici, anche stabiliti in altri Stati membri, possono partecipare alla procedura, in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 45 del Codice, purché in possesso dei requisiti prescritti dalla Stazione appaltante.

Sono **esclusi** dalla gara gli operatori economici per i quali sussistono cause di esclusione di cui all'art. 80 del Codice.

Sono comunque **esclusi** gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del d.lgs. del 2001 n. 165.

In merito **ai criteri di selezione**, allo scopo di individuare fornitori affidabili ed atti a garantire la regolare esecuzione dei servizi richiesti, alla procedura di gara saranno ammessi solo gli operatori economici con comprovata capacità tecnica ed economica. Tuttavia, al fine di garantire la partecipazione delle piccole e medie imprese di settore - in possesso di adeguate capacità tecniche ed organizzative e, quindi, potenzialmente interessate a concorrere alla presente procedura - per gli RTI e i Consorzi non sono state previste percentuali minime pro-quota dei requisiti di fatturato minimo e di capacità tecnico-professionale in capo alle imprese mandanti, fermo restando il possesso dei requisiti di fatturato in misura maggioritaria in capo alla mandataria.

Gli operatori interessati dovranno, pertanto, possedere i requisiti di seguito indicati:

1. requisiti di ordine generale

Insussistenza dei motivi di esclusione di cui all'art. 80 del Codice.

2. requisiti di idoneità professionale

- a) iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura oppure nel Registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.
- b) iscrizione nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" ai sensi dell'art. 109, comma 2, lett. b),

del D.Lgs. 209/2005 e del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5, o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché, prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 del D. Lgs. 209/2005;

3. requisiti di capacità economica e finanziaria

- a) fatturato specifico medio annuo nel settore di attività oggetto dell'appalto (intermediazione assicurativa), realizzato negli ultimi 3 (tre) esercizi finanziari disponibili, di importo complessivo non inferiore ad € 109.000,00 (centonovemila/00), Iva esclusa.

Il possesso di tale fatturato risponde all'esigenza di selezionare operatori economici dotati di capacità economico-finanziarie, oltre che tecniche ed organizzative, idonee a garantire un adeguato ed elevato livello qualitativo delle attività, attesa la complessità delle stesse e l'elevata professionalità richiesta.

Ove le informazioni sui fatturati non siano disponibili, per le imprese che abbiano iniziato **l'attività da meno di tre anni**, i requisiti di fatturato devono essere rapportati al periodo di attività;

4. requisiti di capacità tecnica e professionale

- a) aver eseguito, nell'ultimo triennio antecedente la pubblicazione del bando, un contratto per servizi analoghi avente ad oggetto la gestione di portafogli assicurativi per uno stesso assicurato, per un ammontare complessivo di premi intermediati, non inferiore a € 3.100.000,00 (tremilionicentomila/00);
- b) essere in possesso di una valutazione di conformità del proprio sistema di gestione della qualità alla norma UNI EN ISO 9001:2015 nel settore IAF 32 idonea, pertinente e proporzionata al seguente oggetto: servizio di intermediazione assicurativa.

In caso di partecipazione in RTI/Consorzio di cui all'art. 45 comma 2, lett. d), e), f) e g) del D. Lgs. 50/2016 i requisiti di partecipazione devono essere posseduti nei termini di seguito indicati:

- **i requisiti di ordine generale** di cui al precedente punto 1 devono essere posseduti da:
 - a. ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande o GEIE;
 - b. ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia soggettività giuridica;
- **i requisiti di idoneità professionale**, di cui al precedente punto 2, devono essere posseduti da:
 - a. ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande o GEIE;
 - b. ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia soggettività giuridica;
- **il requisito di capacità economica e finanziaria**, di cui al precedente punto 3, deve essere soddisfatto dal raggruppamento temporaneo orizzontale nel complesso; detto requisito deve essere posseduto in misura maggioritaria dalla mandataria;
- **il requisito di capacità tecnica e professionale inerente l'esecuzione di un contratto per servizi analoghi**, di cui alla lett a) del precedente punto 4, deve essere posseduto per intero dalla mandataria;
- **il requisito di capacità tecnica e professionale inerente il possesso di una valutazione di conformità del proprio sistema di gestione della qualità** alla norma UNI EN ISO 9001:2015 nel settore IAF 32 di cui alla lett. b) del precedente punto 4, deve essere posseduto da ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande.

In caso di partecipazione da parte dei Consorzi di cui all'art. 45 comma 2 lett. b) e c) del D. Lgs. 50/2016 i requisiti di partecipazione dovranno essere posseduti nei termini di seguito indicati:

- i **requisiti di ordine generale** di cui al precedente punto 1 devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici;
- i **requisiti di idoneità professionale**, di cui al precedente punto 2, devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici;
- i **requisiti di capacità economica e finanziaria** nonché **tecnica e professionale**, di cui ai precedenti punti 3 e 4, devono essere posseduti:
 - a) per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2 lett. b) del D. Lgs. 50/2016, direttamente dal consorzio medesimo;
 - b) per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2, lett. c) del D. Lgs. 50/2016, dal consorzio, che può spendere, oltre ai propri requisiti, anche quelli delle consorziate esecutrici e, mediante avvalimento, quelli delle consorziate non esecutrici, i quali vengono computati cumulativamente in capo al consorzio.

2. Calcolo dell'importo per l'acquisizione del servizio

In ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, il corrispettivo spettante all'aggiudicatario per l'esecuzione del Servizio, sarà corrisposto direttamente dalle Compagnie di assicurazione secondo le commissioni provvigionali quotate dallo stesso aggiudicatario in sede di offerta economica ed applicate ai premi assicurativi imponibili delle polizze assicurative che saranno concluse da AdER all'esito della procedura per i servizi assicurativi.

Ne consegue che l'importo per l'acquisizione del Servizio è determinato dalla percentuale della commissione provvigionale che l'aggiudicatario avrà indicato in sede di offerta per ciascuna tipologia di Ramo Assicurativo e dai premi assicurativi imponibili delle nuove polizze assicurative che saranno concluse da AdER.

Con riferimento alle percentuali delle commissioni provvigionali, il valore medio ponderato delle commissioni provvigionali offerte dai concorrenti per

ciascuna tipologia di Ramo Assicurativo non potrà superare il valore medio ponderato (di seguito “valore medio”) pari a **3,50% (trevirgolacinquantapercento)**, posto a base di gara, tenendo conto, altresì, che la singola commissione provvigionale non potrà essere superiore al doppio di detto valore medio.

Con riferimento ai premi assicurativi imponibili delle nuove polizze assicurative, si è operata una stima mediante proiezione a 18 mesi dei premi delle attuali polizze assicurative ed ai fini della valutazione dell'offerta economica, come meglio indicato nel successivo paragrafo 3, è stato determinato il “peso” per ciascun Ramo Assicurativo, cioè l'incidenza del relativo premio rispetto all'importo totale dei premi, come riportato nella tabella seguente.

RAMO ASSICURATIVO	Proiezione imponibile premi 18 mesi	Peso (%)
RCT	€ 159.656,69	5,15%
E&O I e II Layer	€ 639.876,45	20,65%
BBB	€ 398.390,18	12,86%
All risks tecnologico	€ 63.514,02	2,05%
All risks incendio	€ 234.327,90	7,56%
Infortuni CDA-CS	€ 8.755,99	0,28%
Infortuni IPM	€ 1.281.590,52	41,37%
D&O I e II Layer	€ 89.963,19	2,90%
Tutela giudiziaria	€ 120.247	3,88%
Kasko	€ 95.487	3,08%
RC Validatore - Progettista	€ 5.400	0,17%
RCA	€ 1.421	0,05%
Totale	€ 3.098.630	100,00%

Applicando il valore medio posto a base di gara alla proiezione a 18 mesi dei premi delle attuali polizze assicurative, il valore stimato del nuovo contratto e quindi dell'appalto **sarà pari a € 108.452,00 (centottomilaquattrocentocinquantadue/00)** al netto di Iva e/o di altre imposte e contributi di legge, come riportato nella sottostante tabella.

RAMO ASSICURATIVO	Proiezione imponibile premi 18 mesi	Commissione media su proiezione premi 18 mesi (3,50%)
RCT	€ 159.656,69	€ 5.587,98
E&O I e II Layer	€ 639.876,45	€ 22.395,68
BBB	€ 398.390,18	€ 13.943,66
All risks tecnologico	€ 63.514,02	€ 2.222,99
All risks incendio	€ 234.327,90	€ 8.201,48
Infortuni CDA-CS	€ 8.755,99	€ 306,46
Infortuni IPM	€ 1.281.590,52	€ 44.855,67
D&O I e II Layer	€ 89.963,19	€ 3.148,71
Tutela giudiziaria	€ 120.247	€ 4.208,65
Kasko	€ 95.487	€ 3.342,05
RC Validatore - Progettista	€ 5.400	€ 189,00
RCA	€ 1.421	€ 49,74
Totale	€ 3.098.630	€108.452

In considerazione della tipologia delle attività oggetto di affidamento, ai sensi dell'art. 26 c. 3 del D.Lgs. 81/2008 e s.m.i. e della determinazione dell'ANAC nr. 3 del 05/03/2008, gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero in quanto il servizio oggetto della gara concerne un'attività di natura intellettuale e lo stesso non viene effettuato presso una sede della stazione appaltante se non per pochissime ore. Pertanto, non sussistendo condizioni di interferenza, non è stato predisposto il Documento Unico di Valutazione dei Rischi (DUVRI).

Inoltre, atteso che ai sensi dell'art. 95, comma 10 del D.Lgs. 50/2016 gli operatori economici, stante la natura intellettuale del Servizio, non dovranno indicare nell'offerta i costi della manodopera, nel rispetto di quanto riportato nella delibera ANAC del 22 novembre 2017 n. 1228 "Bandi tipo in materia di servizi e forniture" non vengono indicati i costi della manodopera.

AdER, ai sensi di quanto previsto dallo stesso comma 10 dell'art. 95 D.Lgs. 50/2016, relativamente ai costi della manodopera, prima

dell'aggiudicazione procederà a verificare il rispetto di quanto previsto dal successivo art. 97, comma 5, lettera d).

3. Criteri di valutazione delle offerte in sede di gara e criteri premiali

In merito alla scelta del criterio di aggiudicazione, vista la tipologia dei servizi richiesti che possono comportare specifiche valutazioni di ordine tecnico delle prestazioni, alla luce di quanto riportato all'art. 95 c. 3 lett) b. del D.Lgs. 50/2016 nonché di quanto riportato dall'ANAC nelle linee guida nr. 2 (approvata dal Consiglio dell'ANAC con Delibera nr. 1005 del 21/09/2016), il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnica	70
Offerta economica	30
TOTALE	100

a) Criteri di valutazione delle offerte tecniche

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna identificata con la **lettera D** vengono indicati i "**Punteggi discrezionali**", vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla Commissione giudicatrice.

Nella colonna identificata con la **lettera Q** vengono indicati i "**Punteggi quantitativi**", vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica.

Nella colonna identificata dalla **lettera T** vengono indicati i "**Punteggi tabellari**", vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non

attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

N°	Criteri di valutazione	Punti max		SOTTOCRITERI DI VALUTAZIONE E CRITERI MOTIVAZIONALI	Punti D max	Punti Q max	Punti T max
1	Qualità, completezza e coerenza dell'Offerta tecnica	39	1.1	Modalità di individuazione e analisi dei rischi presenti in riferimento all' Agenzia delle entrate – Riscossione, con le soluzioni contrattuali da adottare per la migliore copertura assicurativa. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obbiettivi indicati	16		
			1.2	Modalità di raccordo, assistenza tecnica ed interfacciamento della struttura organizzativa dell'Operatore economico all'erogazione del servizio con la struttura interna dell' Agenzia delle entrate – Riscossione. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obbiettivi sopraindicati.	10		
			1.3	Modalità di svolgimento delle attività di gestione delle polizze assicurative che verranno sottoscritte dall'Agenzia delle entrate–Riscossione con particolare riferimento alla gestione dei sinistri. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obbiettivi indicati.	10		
			1.4	L'offerta di servizi aggiuntivi, di carattere innovativo, in stretta correlazione con i servizi di cui al Capitolato Tecnico	3		
2	Attività di formazione per il personale dell'Agenzia delle entrate – Riscossione, addetto alla gestione delle polizze assicurative.	11	2.1	Saranno valutate le modalità di svolgimento delle attività di formazione, presentate dall'Operatore Economico, previste dal Capitolato per il personale dell'Agenzia delle entrate–Riscossione.	6		
			2.2	Sarà attribuito il punteggio per l'erogazione di una giornata formativa aggiuntiva oltre le quattro giornate già previste dal Capitolato tecnico.			3
			2.3	Sarà attribuito il punteggio se l'erogazione delle giornate formative offerte sia effettuata da parte di Università, Ordini professionali o Associazioni di categoria del settore specifico.			2
3	Portale internet per la gestione delle polizze e dei sinistri. Il punteggio verrà attribuito sulla scorta della funzionalità del portale in riferimento ai requisiti richiesti dal Capitolato tecnico ovvero in base ad eventuali funzionalità aggiuntive descritte nell'Offerta Tecnica	6	3.1	Saranno valutate la semplicità d'uso e la flessibilità della consultazione	3		
			3.2	Sarà valutata la flessibilità nella produzione della reportistica	3		
4	Livello di professionalità ed	8	4.1	Esperienza nel ruolo di Responsabile del servizio nel settore assicurativo.			4

	esperienza del Responsabile del servizio			Sarà valutato il numero di "anni di servizio" svolti in analogo ruolo nel settore assicurativo, alla data di presentazione delle offerte. L'attribuzione avverrà, fermo restando il requisito minimo richiesto nel Capitolato, rispetto alle fasce definite: a) Maggiore di 11 anni e minore di 13 anni (1 punto) b) Maggiore o uguale di 13 anni e minore di 15 anni (2 punti) c) Maggiore o uguale di 15 anni (4 punti)			
			4.2	Gestione diretta di progetti di Risk Assessment. Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment gestiti direttamente dal Responsabile del Servizio in numero maggiore rispetto al numero minimo (7) indicato in Capitolato Tecnico. Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula: Ci=Ni/Nmax; dove: Ci = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i) in valutazione; Ni = numero dei progetti di Risk Assessment gestiti dal Responsabile del Servizio dell'Operatore Economico superiore al minimo indicato nel CT; Nmax = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.		4	
			5.1	Esperienza nel ruolo di Esperto nel settore assicurativo. Sarà valutato il numero di "anni di servizio" svolti in analogo ruolo nel settore assicurativo, alla data di presentazione delle offerte. L'attribuzione avverrà, fermo restando il requisito minimo richiesto nel Capitolato, rispetto alle fasce definite: d) Maggiore di 6 anni e minore di 7 anni (1 punto) e) Maggiore o uguale di 7 anni (2 punti)			2
5	Livello di professionalità ed esperienza dell'Esperto	6	5.2	Partecipazione diretta alla realizzazione di progetti di Risk Assessment. Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment a cui l'Esperto ha partecipazione direttamente alla realizzazione in numero maggiore rispetto al numero minimo (3) indicato in Capitolato Tecnico. Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula: Ci=Ni/Nmax; dove: Ci = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i) in valutazione; Ni = numero dei progetti di Risk Assessment a cui l'Esperto ha partecipazione direttamente alla realizzazione superiore al minimo indicato nel CT; Nmax = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.		4	
TOTALE		70			51	8	11

L'attribuzione del punteggio tecnico, **per un totale di 70 punti**, avverrà in modalità:

- discrezionale (51 punti), con il metodo del "confronto a coppie"
- quantitativa (8 punti), con il metodo dell'interpolazione lineare
- tabellare (11 punti).

Il metodo "**discrezionale**" consiste nel calcolare la media dei coefficienti, variabili tra zero ed uno, attribuito da parte dei singoli commissari **mediante il "confronto a coppie"**, con il metodo Analytic Hierachy Process (AHP), seguendo il criterio fondato sul calcolo dell'autovettore principale della matrice completa dei confronti a coppie, secondo quanto specificato dalle linee guida dell'ANAC n. 2/2016.¹

Ogni commissario procederà come segue:

- costruirà una matrice quadrata con un numero di righe o colonne pari al numero dei concorrenti;
- nella diagonale principale riporterà il valore unitario in quanto rappresenta il confronto dell'elemento dell'offerente i-esimo con se stesso (parità);
- in corrispondenza della riga i-esima con la colonna j-esima, secondo quanto di seguito indicato, un punteggio (da 1 a 9) all'offerta ritenuta più importante e l'inverso di detto punteggio all'altra offerta.

Relativamente a ciascun elemento qualitativo, ogni commissario procederà, confrontando a due a due le offerte, ad assegnare un punteggio da 1 a 9 secondo la seguente scala semantica dell'importanza relativa (*Saaty*):

1= uguale importanza;

3 = moderata importanza

5= significativa;

¹ Per i dettagli circa l'applicazione del metodo si rimanda a quanto previsto dalla Determinazione dell'AVCP n. 7 del 24 novembre 2011 "Il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa" e nel "Quaderno sul criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa" (Dicembre 2011) pubblicato sul sito dell'Autorità.

7= forte;

9 = fortissima.

I valori 2, 4, 6 e 8 costituiscono valori intermedi o di "compromesso".

Una volta effettuati tutti i confronti a coppie, ogni commissario procederà a quantificare il punteggio del Concorrente i -esimo calcolando la radice n -esima del prodotto degli elementi di ciascuna riga della matrice (n pari al numero di concorrenti).

Successivamente attribuisce il coefficiente 1 al Concorrente che ha ottenuto il punteggio massimo ed agli altri i rispettivi coefficienti in proporzione lineare al punteggio ottenuto.

Ciascun commissario, dopo aver determinato il punteggio del Concorrente i -esimo calcola l'autovettore principale, l'indice di consistenza e il rapporto di consistenza allo scopo di verificare la coerenza dei giudizi, considerando consistenti i giudizi per i quali il rapporto di consistenza (della matrice a cui si riferisce) sia minore o uguale a 0,10.²

Una volta terminati i "confronti a coppie", nonché la verifica della consistenza dei giudizi, la Commissione, per ciascun Concorrente, procederà a sommare i coefficienti attribuiti da ciascun commissario ed a calcolare la media aritmetica dei coefficienti e, successivamente, procederà a normalizzare tra 0 e 1 i valori medi ottenuti, attribuendo il coefficiente 1 al Concorrente che ha ottenuto il valore massimo ed agli altri i rispettivi coefficienti in proporzione.

Si fa presente che, qualora le offerte da valutare siano inferiori a tre, ai fini della valutazione sarà utilizzata la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari per ciascun criterio/sub criterio discrezionale con le modalità operative descritte nella tabella di seguito riportata e procedendo alla successiva riparametrazione, sempre per ciascun criterio/sub criterio.

² Per ulteriori dettagli si veda il metodo AHP (Analytic Hierarchy Process), la scala di Saaty e il calcolo dell'indice di Saaty.

VALUTAZIONE SINTETICA	COEFFICIENTE	DESCRIZIONE
OTTIMO	1,00	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio eccezionalmente elevata rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
DISTINTO	0,75	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio elevata rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
BUONO	0,50	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio buona rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
DISCRETO	0,25	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio più che sufficiente rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
ESSENZIALE	0	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica sono solo rispondenti alle condizioni minime richieste dal Capitolato tecnico e relativi allegati, senza alcun elemento migliorativo apprezzabile.

A ciascuno degli **elementi quantitativi** cui è assegnato un punteggio nella colonna "Q" della tabella (PT 4.2, e 5.2), è attribuito un coefficiente, sulla base del metodo dell'interpolazione lineare, secondo le specifiche di seguito riportate:

– **PT 4.2**

Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment gestiti direttamente dal Responsabile del Servizio in numero maggiore rispetto al numero minimo (7) indicato nel Capitolato Tecnico.

Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula:

- $C_i = N_i / N_{max}$;

dove:

- C_i = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i-esimo in valutazione;
- N_i = numero dei progetti di Risk Assessment gestiti dal Responsabile del Servizio dell'Operatore Economico i-esimo superiore al minimo indicato nel CT;
- N_{max} = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.

– **PT 5.2**

Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment alla cui realizzazione l'Esperto ha partecipato direttamente, in numero maggiore rispetto al numero minimo (3) indicato nel Capitolato Tecnico.

Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula:

- $C_i = N_i / N_{max}$;

dove:

- C_i = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i-esimo in valutazione;

- N_i = numero dei progetti di Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, alla cui realizzazione l'Esperto dell'Operatore economico i-esimo ha partecipato direttamente;
- N_{max} = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio **tabellare** identificato dalla colonna "T" della tabella, di cui alla lett. a) del presente paragrafo, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto.

b) Criteri di valutazione delle offerte economiche

Quanto all'offerta economica, **per un totale di 30 punti**, si utilizzerà la formula con "interpolazione bilineare"³ valutando le commissioni provvigionali, espresse in termini percentuali, offerte dai concorrenti secondo la seguente formula:

$$\text{se } A_i \leq A_{soglia} \rightarrow C_i = \left(0,9 \cdot \frac{A_i}{A_{soglia}} \right)$$

$$\text{se } A_i > A_{soglia} \rightarrow C_i = \left(0,9 + 0,1 \left(\frac{A_i - A_{soglia}}{A_{max} - A_{soglia}} \right) \right)$$

dove:

C_i = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;

A_i = ribasso % calcolato dalla Commissione giudicatrice tra la provvigione media ponderata (PP_i) del concorrente i-esimo e la base di gara (PP_{BA}):

$$A_i = 1 - \left(\frac{PP_i}{PP_{BA}} \right)$$

A_{soglia} = è la media aritmetica dei ribassi % calcolati dalla Commissione giudicatrice tra ciascuna delle provvigioni medie ponderate e la base di gara;

³ Schema di disciplinare di gara – Bando Tipo ANAC nr. 1/2017

A_{max} = è il massimo ribasso % calcolato dalla Commissione giudicatrice tra ciascuna delle provvigioni medie ponderate e la base di gara.

Per provvigione media ponderata (PPi) offerta si intende la media ponderata delle commissioni provvigionali offerte dal concorrente per ciascun ramo assicurativo in relazione al relativo "peso" economico (cfr. tabella al paragrafo 2).

Le commissioni provvigionali percentuali dovranno essere espresse in cifre con due decimali; eventuali ulteriori decimali, non saranno presi in considerazione.

Pertanto la commissione provvigionale media ponderata sarà calcolata secondo la seguente formula:

$$PPi = [(x1*5,15) + (x2*20,65) + (x3*12,86) + (x4*2,05) + (x5*7,56) + (x6*0,28) + (x7*41,37) + (x8*2,90) + (x9*3,88) + (x10*3,08) + (x11*0,17) + (x12*0,05)] / 100$$

dove:

PPi = commissione provvigionale media ponderata attribuita all'offerta del concorrente "i-esimo";

x1= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo "Responsabilità Civile verso Terzi (RCT)" e "Responsabilità Civile verso Prestatori d'Opera soggetti all'assicurazione di Legge contro gli Infortuni – I.N.A.I.L. (RCO)";

x2= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo "Errors&Omissions";

x3= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo BBB;

x4= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo All risk per apparecchiature ad alto contenuto tecnologico;

x5= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Incendio;

x6= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo

Infortuni componenti Organi societari;

x7= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Infortuni/IPM Amministratori Delegati e Dirigenti. Infortuni dipendenti;

x8= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Responsabilità Civile Amministratori, Sindaci e Dirigenti ("D&O");

x9= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Tutela legale di Amministratori, Sindaci e Dirigenti (TL);

x10= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Kasko;

x11= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo RC Verificatore / Progettista lavori;

x12= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo RC Auto.

Ai fini della determinazione del PP_i di ciascun concorrente si terrà conto delle prime cinque cifre decimali, con arrotondamento all'unità superiore qualora la sesta cifra decimale sia uguale o superiore a 5.

Con PP_{BA} si intende il valore medio delle commissioni provvigionali (3,50%) posto a base di gara.

I concorrenti non potranno offrire, per ciascuna tipologia di ramo assicurativo, una commissione provvigionale superiore al doppio del valore medio posto a base di gara (3,50%), tenendo presente che il valore medio ponderato delle commissioni provvigionali offerte da ciascun concorrente per i diversi rami assicurativi non potrà superare il suddetto valore medio ponderato posto a base di gara (3,50%).

c) Metodo per il calcolo dei punteggi

La Commissione giudicatrice, terminata l'attribuzione dei coefficienti agli elementi qualitativi e quantitativi, procederà, in relazione a ciascuna offerta, all'attribuzione dei punteggi per ogni singolo criterio secondo il

metodo aggregativo compensatore, secondo quanto indicato nelle linee guida dell'ANAC n. 2/2016, par. VI.

Il punteggio, **per i criteri “discrezionali” e “quantitativi”, compreso quello per il calcolo del punteggio dell'offerta economica**, sarà quindi dato dalla seguente formula:

$$P_i = \sum_n (V_a * C_{ai})$$

dove

- P_i = punteggio concorrente i-esimo
- n = numero totale degli elementi -criteri/subcriteri -
- V_a = peso definito per il criterio/subcriterio di valutazione(a);
- C_{ai} = coefficiente attribuito al criterio di valutazione al concorrente i-esimo.

Al risultato della suddetta operazione verranno, successivamente, sommati i punteggi ottenuti per i sottocriteri tabellari **(PT 2.2, 2.3, 4.1, 5.1)**, già espressi in valore assoluto, ottenuti dall'offerta del singolo concorrente.

Al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene riparametrato. La c.d. “riparametrizzazione” si applica ai criteri di natura qualitativa nonché a quei criteri di natura quantitativa, la cui formula non consenta la distribuzione del punteggio massimo. La stazione appaltante procederà ad assegnare al concorrente che ha ottenuto il punteggio più alto su un singolo criterio il massimo punteggio previsto per lo stesso e alle altre offerte un punteggio proporzionale decrescente (prima riparametrizzazione).

Al fine di non alterare il criterio di aggiudicazione che prevede l'attribuzione di un massimo di 70 punti per la valutazione Offerta tecnica e di un massimo di 30 punti per la valutazione dell'Offerta economica, se nel punteggio tecnico complessivo nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene nuovamente riparametrato (seconda riparametrizzazione).

I punteggi attribuiti per ciascun criterio saranno definiti con due decimali, procedendo all'arrotondamento della seconda cifra decimale all'unità superiore, qualora la terza cifra decimale sia uguale o superiore a 5.

Al risultato delle suddette operazioni, per ciascuna offerta, verrà sommato il punteggio tecnico a quello economico determinando il relativo punteggio complessivo.

Servizi Logistici e Amministrativi

Fabio Turaccio

(Firmato digitalmente)

Allegati:

- Capitolato Tecnico descrittivo e prestazionale;
- Schema di contratto.