



Settore Unità di Staff, Segreteria, Affari Generali

"Allegato A"

**AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO  
PARAMETRI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA**

L'appalto verrà aggiudicato sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95 del D. Lgs. n. 50/2016.

**ELEMENTI DI VALUTAZIONE E PESO PONDERALE**

Ai fini dell'individuazione dell'offerta più vantaggiosa la stazione appaltante assume gli elementi e i relativi fattori ponderali di seguito indicati:

◆ **QUALITÀ**: punteggio massimo **80**

◆ **PREZZO**: punteggio massimo **20**

Totale punteggio massimo **100**

L'aggiudicazione verrà disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, e cioè che avrà ottenuto il **punteggio complessivo più alto (massimo 100 punti)** risultante dalla somma del punteggio attribuito all'offerta tecnica e del punteggio attribuito all'offerta economica, con le modalità di seguito indicate.

**1) OFFERTA TECNICA - massimo 80 punti**

I concorrenti devono presentare una **relazione** scritta ripartita in n. 5 paragrafi corrispondenti ai seguenti n. 5 elementi oggetto di valutazione.

La relazione **non potrà superare il numero di 10 facciate formato A4**, carattere Times New Roman 12, interlinea 1,5.

**La relazione, in particolare, dovrà specificare i seguenti aspetti:**

**A) METODOLOGIA TECNICA E TEMPISTICA DI GESTIONE DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO****massimo punti 20**

a)	Individuazione e analisi dei rischi	fino a 10 punti
b)	Predisposizione e metodologie di monitoraggio del programma assicurativo	fino a 5 punti
c)	Assistenza nella gestione amministrativa e legale dei contratti assicurativi	fino a 5 punti
	<i>La Commissione valuterà le proposte tenendo conto dei seguenti aspetti:</i> <i>- le attività proposte dovranno essere concrete, attuabili, di miglioramento e reale supporto per l'Ufficio dedicato alla gestione delle assicurazioni;</i> <i>- nella descrizione delle attività proposte dovranno essere chiaramente evidenziate le attività poste in capo al broker ed ai suoi collaboratori e le eventuali attività poste in capo agli Uffici comunali.</i>	

**B) PROPOSTE OPERATIVE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO ASSICURATIVO****massimo punti 30**

a)	Descrizione dei servizi offerti	fino a 5 punti
b)	Metodologia e tecniche di gestione dei sinistri con indicazione delle fasi di gestione	fino a 10 punti
c)	Tempistiche delle fasi di gestione, delle statistiche e dei report	fino a 5 punti
d)	Tipologia e tempistica dell'attività di consulenza, specificando le modalità di assistenza e di supporto dalla denuncia fino alla definizione del sinistro	fino a 10 punti
	<i>La Commissione valuterà le proposte tenendo conto dei seguenti aspetti:</i> <i>- le attività proposte dovranno essere concrete, attuabili, di miglioramento e reale supporto per l'Ufficio dedicato alla gestione delle assicurazioni;</i> <i>- nella descrizione delle attività proposte dovranno essere chiaramente evidenziate le attività poste in capo al broker ed ai suoi collaboratori e le eventuali attività poste in capo agli Uffici comunali.</i>	

**C) PROPOSTE DI FORMAZIONE RIVOLTE AL PERSONALE ADDETTO ALLA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI****massimo punti 10**

a)	Incontri di formazione offerti della durata minima di 4 ore <i>La formazione dovrà riguardare: problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, contenuto dei principali contratti assicurativi e novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni. (Il punteggio verrà assegnato in relazione al numero delle ore di formazione, privilegiando incontri mirati sulle problematiche assicurative proprie svolte presso la sede dell'Ente. Verrà assegnato un punteggio pari a zero al concorrente che non offre tale servizio)</i>	fino a 7 punti
b)	Altre tipologie di proposte di formazione (delle quali andranno specificate modalità di erogazione e tempistica) purché ritenute utili per il Comune. <i>(Il punteggio verrà assegnato in relazione alle tipologie ed alla utilità delle proposte. Verrà assegnato un punteggio pari a zero al concorrente che non formula proposte o formula proposte non ritenute di utilità per l'Amministrazione)</i>	Fino a 3 punti

**D) PIATTAFORMA INFORMATICA****massimo punti 10**

a)	La proposta dovrà indicare la disponibilità e l'impegno a costituire e a rendere operativa, entro 120 giorni dalla decorrenza dell'inizio del servizio assicurativo, una piattaforma informatica, disponibile via web, per la consultazione del programma assicurativo e della gestione dei sinistri da parte dell'Ufficio preposto alla gestione dei contratti assicurativi	Fino a 10 punti
	<i>La Commissione assegnerà un punteggio in relazione alle caratteristiche ed alle modalità di aggiornamento e consultazione della piattaforma, prendendo in particolare in considerazione la presenza di:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>chiavi di accesso che assicurino adeguata riservatezza ed accesso ai soli soggetti abilitati;</i></li><li>- <i>possibilità di consultazione della posizione dell'Ente sulla situazione dei sinistri aperti/chiusi (con indicazione degli importi) senza seguito aggiornata dal broker, valutando anche la frequenza dell'aggiornamento;</i></li><li>- <i>collegamento via web in modalità https.</i></li></ul> <i>Verrà assegnato un punteggio pari a zero al concorrente che non offre tale servizio</i>	

**F) SERVIZI AGGIUNTIVI OFFERTI A TITOLO GRATUITO****massimo punti 10**

a)	Verranno valutate positivamente solo le proposte ritenute interessanti e di concreta utilità per il Comune	Fino a 10 punti
	<i>La Commissione valuterà esclusivamente i servizi aggiuntivi, ritenuti interessanti per il Comune che presenteranno le seguenti caratteristiche:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>le attività proposte dovranno essere concrete, attuabili, di miglioramento ed economicità;</i></li><li>- <i>nella descrizione delle attività proposte dovranno essere chiaramente evidenziate le attività poste in capo al Broker ed ai suoi collaboratori e le eventuali attività poste in capo agli Uffici comunali.</i></li></ul> <i>Verrà assegnato un punteggio pari a zero al concorrente che non formula proposte e formula proposte non ritenute di utilità per l'Amministrazione</i>	

**METODOLOGIA DI ATTRIBUZIONE DEI PUNTEGGI TECNICI**

Al fine di garantire la corretta attribuzione dei punteggi relativi ai sub-elementi di valutazione, i punteggi attribuiti ai suddetti sub-elementi verranno riparametrati, riportando al valore massimo il miglior punteggio conseguito e riproporzionando gli altri.

La procedura di riparametrazione verrà poi applicata ai 6 elementi di valutazione a seguito della somma dei sub-punteggi riparametrati, riportando al valore massimo il miglior punteggio conseguito e riproporzionando gli altri.

La procedura di riparametrazione verrà infine applicata al punteggio complessivo, in modo tale che al concorrente che ha formulato la migliore offerta tecnica verranno assegnati gli 80 punti a disposizione e proporzionalmente, verranno rideterminati i punteggi di tutte le altre offerte tecniche, secondo la seguente formula:



$$X = (B * 80)/A$$

dove:

X = punteggio da attribuire all'offerta in esame

B = punteggio provvisorio attribuito all'offerta in esame A = punteggio provvisorio più alto conseguito

La commissione procederà alla valutazione dell'offerta tecnica tenendo conto dei sopraelencati sub elementi di valutazione, attribuendo per ognuno dei singoli elementi oggetto di valutazione come sopra identificati un coefficiente tra "0" (zero) e "1" (uno) calcolato attraverso la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari, sulla base del relativo giudizio espresso sulla proposta per l'elemento in esame.

Nell'attribuzione dei coefficienti da parte dei singoli componenti della commissione verranno rispettate le seguenti corrispondenze:

<b>Giudizio</b>	<b>Coefficiente</b>
Eccellente	1,00
Ottimo	0,90
Distinto	0,80
Molto buono	0,70
Buono	0,60
Discreto	0,50
Più che sufficiente	0,40
Sufficiente	0,30
Non del tutto sufficiente	0,20
Insufficiente	0,10
Non valutabile o assente	0,00

Si precisa che nei conteggi per l'attribuzione e calcolo di tutti i coefficienti/punteggi si terrà conto delle prime due cifre decimali, con arrotondamento all'unità superiore qualora la terza cifra decimale sia superiore a 5.

Si evidenzia che, al fine di consentire la valutazione dell'offerta da parte della Commissione tecnica, l'offerta **deve necessariamente evidenziare** gli elementi che consentono la valutazione e l'attribuzione dei punteggi secondo quanto indicato dal presente elaborato.

**NOTA BENE – SOGLIA DI SBARRAMENTO:** non saranno ammessi all'apertura della busta contenente l'offerta economica i concorrenti che avranno conseguito, in relazione all'offerta tecnica, un punteggio inferiore a **45 punti**.

## **2) OFFERTA ECONOMICA MAX 20 PUNTI**

Nel formulare l'offerta il concorrente dovrà indicare il valore della provvigione percentuale da porre a carico delle compagnie di assicurazione. A garanzia della qualità del servizio, le provvigioni indicate dovranno rimanere all'interno dei seguenti range:

- RCAuto e CVT *mezzi trasporto dipendenti/amministratori*: non < a 3 e non > a 6

- Altre Polizze: non < a 7 e non > a 12

### *a) Percentuali provvigioni ramo RCAuto e CVT - max 5 punti*

Il concorrente dovrà indicare la misura percentuale della provvigione che non potrà essere inferiore al 3% e superiore al 6%. I limiti sopra riferiti sono a garanzia della serietà delle offerte. Non saranno ammesse offerte al di fuori dei range minimo e massimo indicati.

Il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:

$$X = (OM * 5)/OX$$

dove:

X = punteggio da attribuire

OM = offerta migliore

OX = offerta in esame



*b) Percentuali provvigioni altri RAMI - max 15 punti*

Il concorrente dovrà indicare la misura percentuale della provvigione che non potrà essere inferiore al 7% e non superiore al 12%. I limiti sopra riferiti sono a garanzia della serietà delle offerte. Non saranno ammesse offerte al di fuori dei range minimo e massimo indicati.

Il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:

$$X = (OM * 15) / OX$$

dove:

X = punteggio da attribuire

OM = offerta migliore

OX = offerta in esame

Si procederà pertanto alla sommatoria dei punteggi provvisori dati all'offerta economica.

Si ricorda che conformemente all'art. 3 del Capitolato speciale, per le polizze assicurative già stipulate alla data di aggiudicazione definitiva del presente appalto, le provvigioni previste nei relativi contratti con le Compagnie assicuratrici resteranno invariate fino alla scadenza delle polizze stesse.

**N.B.** I punteggi relativi all'offerta economica verranno assegnati con attribuzione fino a due decimali con arrotondamento all'unità superiore qualora la terza cifra decimale sia superiore a 5.