

# PROGETTO OFFERTA

<b>OGGETTO</b>	<i>Servizi di consulenza e intermediazione assicurativa, gestione sinistri (brokeraggio)</i>
----------------	--

<b>AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE</b>	<i>Città Metropolitana di Genova</i>
---------------------------------------	--------------------------------------

<b>STAZIONE APPALTANTE</b>	<i>Città Metropolitana di Genova – Stazione Unica Appaltante</i> <i>Responsabile: Rossella Bardinu</i>
----------------------------	---

<b>CONTRAENTE</b>	<i>Direzione Amministrazione</i> <i>Servizio Patrimonio</i>
-------------------	--

<b>RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO</b>	<i>Stefano Salvarani</i>
--------------------------------------	--------------------------

<b>DEFINIZIONI</b>	
<b>Committente</b> .....	<i>L'Ufficio Provveditorato ed Economato</i>
<b>Città Metropolitana</b> .....	<i>La Città Metropolitana di Genova, nella sua qualità di Contraente</i>
<b>Soggetto aggiudicatario</b> .....	<i>Il soggetto che ha presentato la migliore offerta in base ai criteri di aggiudicazione e che è stato formalmente dichiarato aggiudicatario</i>
<b>Concorrente/i</b> .....	<i>I soggetti ammessi a partecipare alla gara</i>
<b>Broker</b> .....	<i>Il soggetto aggiudicatario, in forma singola, associata o consorziata, che stipula il contratto; sono assimilate nella definizione le figure di Appaltatore, Fornitore e di controparte in genere</i>
<b>Responsabile del contratto</b>	<i>Il soggetto indicato dall'appaltatore quale referente unico nei riguardi del committente per l'esecuzione delle prestazioni contrattuali</i>

SOMMARIO		<u>pagina</u>
<b>PROGETTO OFFERTA</b>		<b>3</b>
Articolo 1	Criteri di aggiudicazione .....	3
Articolo 2	Fattori ponderali.....	3
2.1	Offerta tecnica .....	3
Articolo 3	Valutazione elementi (a), (b), (c), (d) .....	3
Articolo 4	Riparametrazione dell'offerta tecnica .....	4
Articolo 5	Offerta tecnica .....	4
5.1	(A) Relazione metodologica (Modalità di erogazione delle prestazioni).....	5
5.2	(B) Relazione tecnica sui supporti informatici (Informatizzazione delle procedure).....	5
5.3	(C) Attività di supporto .....	6
5.4	(D) Servizi accessori.....	6
Articolo 6	Modalità di presentazione offerta tecnica .....	7
Articolo 7	Offerta economica .....	7

<b>PROGETTO OFFERTA</b>
-------------------------

**Articolo 1 Criteri di aggiudicazione**

Il sistema di aggiudicazione della gara è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa, di cui all'articolo 95, comma 7, del Decreto Legislativo 18 aprile 2016, n. 50, Codice dei contratti pubblici.

L'offerta economica viene determinata nella forma di un prezzo fisso/commissione di brokeraggio assicurativo. All'elemento di natura economica pertanto non può essere attribuito alcun punteggio: gli operatori competeranno unicamente in base a criteri qualitativi (offerta tecnica).

Non sono ammesse offerte recanti disposizioni difformi dal capitolato, oppure offerte parziali, condizionate, con riserva o comunque non compilate correttamente.

La commissione giudicatrice esprimerà la propria valutazione attribuendo a ciascuna offerta tecnica validamente presentata un massimo di 100 punti.

**Articolo 2 Fattori ponderali**

La valutazione delle offerte è determinata dalla somma dei punteggi attribuiti ai singoli elementi di valutazione sulla base dei coefficienti di giudizio espressi dalla commissione giudicatrice moltiplicati per i fattori ponderali come di seguito indicato.

**2.1 Offerta tecnica**

a)	Modalità di erogazione delle prestazioni.....	massimo punti	65
	così suddivisi:		
a.1	programma assicurativo: analisi e valutazione dei rischi .....	massimo punti	10
a.2	assistenza nelle procedure di affidamento .....	massimo punti	20
a.3	gestione delle polizze .....	massimo punti	15
a.4	gestione dei sinistri .....	massimo punti	20
b)	Informatizzazione delle procedure .....	massimo punti	20
	così suddivisi:		
b.1	interfaccia grafico, profili di accesso e sicurezza .....	massimo punti	5
b.2	dati e informazioni trattate .....	massimo punti	5
b.3	statistica e reportistica .....	massimo punti	5
b.4	estrazione e conservazione dei dati .....	massimo punti	5
c)	Attività di supporto .....	massimo punti	10
	così suddivisi:		
c.1	formazione .....	massimo punti	5
c.2	informazione ed aggiornamento .....	massimo punti	5
d)	Servizi accessori .....	massimo punti	5

**Articolo 3 Valutazione elementi (a), (b), (c), (d)**

La commissione giudicatrice assegnerà discrezionalmente a ciascuna offerta una valutazione espressa

mediante un coefficiente da 0 a 1 con un massimo di due decimali.

Ai coefficienti corrispondono i seguenti livelli di giudizio:

BASSO	da 0,00	a 0,30
MEDIO	da 0,31	a 0,70
ALTO	da 0,71	a 1,00

Il punteggio sarà determinato applicando la seguente formula:

$$P = C_f \times V_p$$

laddove s'intende:

$P$	=	punteggio di valutazione dell'elemento
$C_f$	=	coefficiente di valutazione
$V_p$	=	valore ponderale dell'elemento.

Per gli elementi (a), (b) e (c) l'operazione di valutazione è ripetuta per ciascuno dei sub criteri di valutazione. La valutazione dell'elemento è determinata dalla somma dei punteggi dei sub elementi.

#### Articolo 4 Riparametrazione dell'offerta tecnica

Al termine della valutazione dell'offerta tecnica la commissione giudicatrice procederà a riparametrare i punteggi attribuiti agli elementi di valutazione (a), (b), (c), (d), utilizzando la seguente formula con arrotondamento per eccesso o per difetto a due decimali:

$$P_T = \frac{\sum_j (P_a + P_b + P_c + P_d)}{\sum_{\max} (P_a + P_b + P_c + P_d)} \times V_{OT}$$

laddove s'intende:

$P_T$	=	punteggio dell'offerta tecnica riparametrato
$P_n$	=	punteggio conseguito nel singolo elemento di valutazione
$\sum_j$	=	sommatoria dei punteggi dell'offerta tecnica considerata
$\sum_{\max}$	=	sommatoria dei punteggi dell'offerta tecnica migliore
$V_{OT}$	=	punteggio massimo offerta

#### Articolo 5 Offerta tecnica

I concorrenti, tenuto conto degli elementi di valutazione qualitativa, matematica ed economica, devono presentare un progetto offerta articolato sulla base dello schema in appresso indicato.

Il progetto offerta deve rispettare le prescrizioni, le condizioni e i livelli minimi di prestazione previsti dal capitolato speciale d'onori e dalle regole giuridiche e tecniche in esso richiamate o applicabili alle prestazioni.

Qualora l'offerta risultasse peggiorativa si applicano in ogni caso le condizioni di capitolato, fermo restando la valutazione negativa della stessa.

### **5.1 (A) Relazione metodologica (Modalità di erogazione delle prestazioni)**

Il concorrente deve produrre una relazione sulle modalità di erogazione delle prestazioni sviluppando gli argomenti di seguito indicati. Rappresentano elementi di qualificazione della relazione la chiarezza e la capacità di sintesi nell'esposizione.

#### Programma assicurativo: analisi e valutazione dei rischi (massimo 4 facciate)

Il concorrente deve descrivere le metodologie e le tecniche per l'analisi dei rischi, con particolare attenzione alle pubbliche amministrazioni in genere e alle città metropolitane, ai fini della successiva determinazione delle coperture assicurative che potranno essere oggetto in fase di esecuzione contrattuale del programma assicurativo di cui all'articolo 5 del Capitolato Speciale d'Oneri.

Il concorrente è tenuto ad evidenziare eventuali metodologie, strumenti e tecniche peculiari della propria organizzazione utili ai fini dello svolgimento della prestazione.

#### Assistenza nelle procedure di affidamento (massimo 4 facciate)

Questa sezione della relazione deve sviluppare necessariamente i seguenti 4 punti di equivalente importanza rispetto al punteggio da assegnare.

Il concorrente deve svolgere l'analisi della disciplina in materia di appalti e di contratti pubblici evidenziando i riferimenti normativi, le peculiarità e gli orientamenti interpretativi specifici del mercato assicurativo.

Il concorrente deve sviluppare un'analisi critica dei documenti contrattuali forniti dalla stazione appaltante, nell'intento di standardizzare il format e i contenuti di carattere generale.

Il concorrente deve illustrare le tecniche per la definizione degli importi a base di gara, i requisiti di qualificazione, i criteri e le modalità di valutazione delle offerte.

Il concorrente deve descrivere un'esperienza significativa di gestione di una procedura di affidamento per conto di una pubblica amministrazione (esclusa Città Metropolitana di Genova).

#### Gestione delle polizze (massimo 4 facciate)

Il concorrente deve descrivere la metodologia di gestione e di aggiornamento dei contratti assicurativi, delle attività di monitoraggio e reportistica.

Il concorrente è tenuto ad evidenziare eventuali metodologie, strumenti e tecniche peculiari della propria organizzazione, utili ai fini dello svolgimento della prestazione, e l'utilizzazione dei sistemi informatici proposti.

#### Gestione dei sinistri (massimo 6 facciate)

Il concorrente deve descrivere la metodologia che intende applicare nella gestione dei sinistri attivi e passivi: sulla base di quanto indicato nel capitolato e in relazione alle criticità che valuta possano rilevarsi.

Il concorrente è tenuto ad evidenziare eventuali metodologie, strumenti e tecniche peculiari della propria organizzazione, utili ai fini dello svolgimento della prestazione, e l'utilizzazione dei sistemi informatici proposti.

Il concorrente deve descrivere un caso pratico di gestione di sinistro attivo e uno di gestione di sinistro passivo a beneficio di una pubblica amministrazione (esclusa Città Metropolitana).

### **5.2 (B) Relazione tecnica sui supporti informatici (Informatizzazione delle procedure)**

Il concorrente deve illustrare, su un massimo di 8 facciate, le soluzioni informatiche su cui si basa la gestione del servizio, rielaborando in modo organico i riferimenti all'informatizzazione dei processi già contenuti nella relazione metodologica, con particolare riferimento ai seguenti aspetti:

- (A) gestione amministrativa e contabile delle polizze;
- (B) gestione documentale, comunicazione e flussi operativi relativi ai sinistri;

(C) servizi di monitoraggio e reportistica.

La relazione tecnica dovrà essere sviluppata, secondo gli aspetti sopra enumerati, facendo riferimento ai sub elementi indicati all'Articolo 2, come di seguito riportati:

- (A) interfaccia grafico, profili di accesso e sicurezza;
- (B) dati e informazioni trattate;
- (C) statistica e reportistica;
- (D) estrazione e conservazione dei dati.

I concorrenti possono comunque descrivere altri profili del servizio offerto gestiti con strumenti informatici.

Il concorrente deve indicare i requisiti minimi hardware e software necessari per il funzionamento delle piattaforme informatiche proposte.

Devono essere descritte anche le procedure di policy e di autenticazione del personale dell'Ente, in funzione del ruolo rivestito. La preferenza è orientata verso sistemi e piattaforme utilizzabili e fruibili tramite browser web.

I concorrenti possono produrre nell'offerta una "demo" dei sistemi informatici proposti. La stazione appaltante si riserva di chiedere ai concorrenti, nella fase di valutazione delle offerte, una dimostrazione di quanto proposto.

### **5.3 (C) Attività di supporto**

Il concorrente deve produrre una relazione illustrativa sui seguenti punti.

#### Formazione (max 2 facciate)

Il concorrente deve descrivere l'offerta formativa attinente al settore assicurativo prodotta dalla sua organizzazione aziendale negli ultimi 5 anni in termini di:

- a) data evento
- b) argomento
- c) relatori
- d) durata (giornate/ore)
- e) sede (luogo di svolgimento)

Il concorrente deve altresì indicare gli obiettivi minimi aziendali in termini di organizzazione di giornate formative per anno.

La valutazione considera l'attinenza degli argomenti e la fruibilità logistica degli eventi organizzati.

#### Informazione e aggiornamento (max 2 facciate)

Il concorrente deve descrivere con quali modalità e tempistiche intende erogare i servizi di aggiornamento e informazione sulle novità di carattere giuridico e tecnico assicurativo d'interesse dell'Ente.

### **5.4 (D) Servizi accessori**

Il concorrente può descrivere eventuali attività e servizi non definiti nel capitolato speciale d'onori che la sua organizzazione può fornire all'ente e/o al suo personale, al fine di evidenziare la capacità e la complessità della propria organizzazione.

Saranno considerati nella valutazione l'attinenza dei servizi e delle attività proposte in relazione alle attività ed ai bisogni delle Pubbliche Amministrazioni, la loro fattibilità e i benefici derivanti (max 2 facciate).

**Articolo 6      Modalità di presentazione offerta tecnica**

Il concorrente deve presentare un progetto tecnico, costituito da una relazione descrittiva distinta in modalità di erogazione delle prestazioni, informatizzazione delle procedure, attività di supporto e servizi accessori, contenuta in un numero di fasciate come distintamente sopra indicato, fascicolate in formato A4, carattere Arial, corpo del testo 11 e rilegate in modo tale da non consentire l'estrazione di fogli. Eventuali fasciate eccedenti le ammesse non saranno valutate dalla commissione.

Ogni fascicolo o foglio separato deve essere sottoscritto dal concorrente con firma autenticata. A tal fine è sufficiente allegare la fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore in corso di validità. L'autentica è comunque possibile con le altre modalità risultanti dagli articoli 21 e 38 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445.

In caso di raggruppamento temporaneo o consorzio non ancora costituito la sottoscrizione deve essere effettuata da parte di tutti i componenti. Devono risultare inoltre le prestazioni che saranno eseguite dai singoli operatori economici che compongono il raggruppamento.

La documentazione può essere integrata da depliant, brochure, schede tecniche, rendering illustrativi, ecc. i quali in ogni caso non sostituiscono la documentazione richiesta di cui sopra.

La mancanza della documentazione richiesta penalizza la valutazione dell'elemento specifico a cui fa riferimento.

I concorrenti devono fornire anche su supporto informatico una copia dell'offerta tecnica in formato PDF.

**Articolo 7      Offerta economica**

Non essendo prevista la valutazione della componente economica dell'offerta, le norme di partecipazione devono intendersi derogate nelle parti che disciplinano la presentazione dell'offerta economica.

I concorrenti devono produrre unitamente all'offerta tecnica la dichiarazione di accettazione delle condizioni economiche relative alle provvigioni come di seguito indicate:

	Provvigione in cifra	Provvigione in lettere
Ramo auto	6%	Sei per cento
Altri rami	12%	Dodici per cento

La suddetta dichiarazione deve essere pertanto resa in conformità al modello C allegato delle norme di partecipazione.

La sottoscrizione della dichiarazione costituisce conferma e accettazione delle percentuali di remunerazione che verranno riportate e riprodotte nella "CLAUSOLA BROKER" presente nelle polizze assicurative successivamente stipulate.