



**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE E
CONSULENZA ASSICURATIVA IN FAVORE DELLA REGIONE EMILIA-ROMAGNA E DI
AGENZIE ED ISTITUTI REGIONALI**

PROGETTO TECNICO

Sommario

Sommario	2
RELAZIONE TECNICA ILLUSTRATIVA	3
CALCOLO DELLA SPESA	5
CONTRATTI ASSICURATIVI STIPULATI DALLA GIUNTA DELLA REGIONE EMILIA ROMAGNA .	6
CONTRATTI ASSICURATIVI STIPULATI DALLA ASSEMBLEA LEGISLATIVA DELLA REGIONE EMILIA ROMAGNA	6
STIMA COMPENSI PROVVISORIALI	7
REQUISITI DI IDONEITA'	8
REQUISITI DI CAPACITA' ECONOMICA E FINANZIARIA.....	9
REQUISITI DI CAPACITA' TECNICA E PROFESSIONALE	9
MODALITA' DI AGGIUDICAZIONE DELLA GARA	10
OFFERTA TECNICA	10
MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	10
METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA ECONOMICA	16
METODO PER IL CALCOLO DEI PUNTEGGI	17

RELAZIONE TECNICA ILLUSTRATIVA

Il presente progetto afferisce all'acquisizione del "Servizio di intermediazione e consulenza assicurativa" da prestare in favore dell'Amministrazione Regionale e delle Agenzie Regionali – Agenzia per il Lavoro - Agenzia Regionale per le Erogazioni in Agricoltura, - AGREA, Istituto per i Beni Artistici Culturali e Naturali, - IBACN, Agenzia Regionale per la Sicurezza Territoriale e la Protezione Civile, Agenzia Regionale di sviluppo dei mercati telematici (Intercent-ER) e della Assemblea Legislativa della Regione Emilia-Romagna.

Il servizio di brokeraggio, consulenza e intermediazione assicurativa è disciplinato:

- dalla direttiva 2002/92/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 9 dicembre 2002 all'art. 2, comma 1, n. 3, che definisce le attività di intermediazione assicurativa come *«le attività consistenti nel presentare o proporre contratti di assicurazione, o compiere altri atti preparatori o relativi alla conclusione di tali contratti, ovvero nel collaborare, segnatamente in caso di sinistri, alla loro gestione ed esecuzione»;*
- dal D.lgs. 209/2005 - Codice delle assicurazioni - che all'art. 106 reca: *«l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall'incarico intermediativo, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati».*
- dal Regolamento Isvap n. 5/2006, secondo il quale *«si intendono per mediatori o broker gli intermediari che agiscono su incarico del cliente e che non hanno poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione».*

Secondo i dati in possesso dell'Osservatorio sui contratti pubblici nelle procedure di gara per servizi assicurativi, si rileva un "elevato numero di procedure deserte o aggiudicate sulla base di un'unica offerta pervenuta, nonché i frequenti casi di recesso unilaterale dal contratto da parte dell'affidatario" (cfr. Determinazione AVCP ora ANAC n. 2 del 13 marzo 2013).

Inoltre, ANAC evidenzia che per le Pubbliche Amministrazioni il costo della "copertura assicurativa" e la stessa possibilità di trovare imprese disposte a garantirla, dipende dalla "rischiosità specifica" e

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

pertanto “è essenziale che il servizio assicurativo venga accompagnato da misure volte a ridurre la probabilità del verificarsi di eventi dannosi, attraverso azioni di prevenzione (Risk Prevention) o di gestione dei rischi (Risk Management)” (cfr. *Determinazione AVCP ora ANAC n. 2 del 13 marzo 2013*;

Ciò premesso secondo le condivisibili considerazioni di ANAC, “il ruolo del broker nei rapporti con la pubblica amministrazione tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l’amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. (cfr. *Determinazione AVCP n. 2 del 13 marzo 2013*).

Pertanto, la ragione propria del ricorso all'appalto per l'acquisizione del servizio di brokeraggio assicurativo sta nell'obiettivo di ottenere le condizioni complessivamente più vantaggiose in termini di coperture assicurative e dei relativi premi, direttamente proporzionale al numero di compagnie assicuratrici disponibili a presentare offerta.

Il contratto di brokeraggio è inquadrabile nei contratti di servizi ai sensi del Codice dei contratti pubblici, e consiste in una “prestazione di contenuto misto, in parte di consulenza e in parte di intermediazione nel mercato assicurativo, in forza del quale il broker:

- assiste il cliente nella determinazione del contenuto della proposta contrattuale da sottoporre all'assicuratore;
- mette in relazione il cliente con una o più compagnie di assicurazione, con cui non ha vincoli contrattuali (al contrario dell'agente di assicurazione), per agevolare la conclusione di un contratto di assicurazione che sia il più possibile conforme alla proposta che ha concorso ad elaborare;
- assiste ulteriormente il cliente nella gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale con l'assicuratore”;
- raccorda la gestione di distinti prodotti assicurativi necessari per la tutela dell'Ente;
- produce analisi e studi diretti all'individuazione dei rischi all'interno dell'Ente (Risk Management);
- predispone un piano di valutazione dei rischi assicurabili;
- ricerca le migliori condizioni contrattuali offerte dal mercato senza legami con determinate imprese (indagini di mercato);
- fornisce assistenza professionale qualificata nella redazione dei capitolati d'appalto per le procedure di evidenza pubblica da attivare per la selezione della compagnia assicuratrice.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

L'affidamento delle attività sopraelencate ad un soggetto esterno consente all'Amministrazione sia di esternalizzare attività che non trovano una esauriente nonché economica e conveniente gestione interna all'Ente stesso, sia di reperire qualificate professionalità non presenti nell'organico per una adeguata gestione dei contratti assicurativi.

CALCOLO DELLA SPESA

La prassi negoziale prevede che il BROKER ottenga il compenso della prestazione tramite il pagamento, a carico della compagnia assicurativa, di un corrispettivo quantificato in percentuale sui premi pagati dall'Ente.

Si deve considerare infatti, che le compagnie assicuratrici che detengono all'incirca l'80% del mercato italiano non possono trattare direttamente con gli Enti Pubblici e/o assicurati e conseguentemente gestire direttamente i contratti di assicurazione, perché sono obbligate da contratti di esclusiva a rivolgersi alle Agenzie territoriali (vedi l'accordo nazionale agenti stipulato per il triennio 2004-2006 tra l'Associazione Nazionale tra le Imprese Assicuratrici — ANIA, il Sindacato Nazionale Agenti di Assicurazione — SNA e l'Unione Nazionale Professionisti di Assicurazione — UNAPASS, che rappresentano all'incirca l'80% del mercato).

Pertanto la Compagnia assicurativa, tratta direttamente con il BROKER i contratti ed i sinistri non avvalendosi dei propri agenti di assicurazione, e quindi secondo l'opinione prevalente, il servizio di brokeraggio per la P.A. viene a configurarsi come un contratto non gratuito, ma ad onerosità indiretta, perché la provvigione è solo formalmente posta a carico dell'assicuratore dal momento che il relativo onere economico è lecitamente traslato sull'assicurato, per effetto del c.d. "caricamento del premio".

Per stabilire la base d'asta della gara, non è possibile valorizzare le prestazioni del broker con riguardo al loro costo intrinseco, ma si può solo indicare, la percentuale massima prevista delle provvigioni e quanto si è speso per il passato.

Nella tabella è evidenziato il valore fino alla scadenza di ciascuno dei contratti in essere.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

CONTRATTI ASSICURATIVI STIPULATI DALLA GIUNTA DELLA REGIONE EMILIA ROMAGNA

Polizza - Ramo	Data scadenza contratti vigenti	Premio Imponibile 2017	Provvigioni 2017	Provvigioni Massime 4% 8% su nuovi contratti fino a 31.12.2025 (compresa eventuale proroga 6 mesi)	TOTALE PROVVIGIONI (anni 3 + anni 3 + Mesi 6)
ALL RISKS DANNI DIRETTI	31/01/2020	€ 92.287,93	€ 7.383,03	€ 43.682,95	€ 47.989,72
ALL RISKS beni vincolati	31/01/2020	€ 33.781,00	€ 2.702,48	€ 15.989,67	€ 17.566,12
ALL RISKS OPERE D'ARTE	30/06/2020	€ 18.500,00	€ 1.480,00	€ 8.140,00	€ 9.620,00
CYBER RISKS	30/06/2020	€ 33.865,03	€ 2.709,20	€ 14.900,61	€ 17.609,81
INC/FURTO/KASKO/ASSISTENZA	22/12/2019	€ 2.492,80	€ 204,16	€ 1.196,54	€ 1.298,62
INFORTUNI CUMULATIVI SENZA I.T.	31/01/2020	€ 14.706,98	€ 1.176,56	€ 6.961,30	€ 7.647,63
KASKO	31/01/2020	€ 9.853,56	€ 394,14	€ 2.332,01	€ 2.561,92
LIBRO MATRICOLA AUTO	31/01/2020	€ 100.238,06	€ 4.009,52	€ 23.723,01	€ 26.061,89
RC PATRIMONIALE	01/07/2020	€ 49.852,76	€ 3.988,22	€ 21.602,86	€ 25.923,43
RCT/RCO	01/08/2019	€ 250.000,00	€ 20.000,00	€ 128.333,33	€ 130.000,00
RSMO	31/12/2019	€ 735.581,32	€ 58.846,50	€ 353.079,03	€ 382.502,28
RSMO	31/12/2019	€ 226.958,52	€ 18.156,68	€ 108.940,09	€ 118.018,43
RSMO	31/12/2019	€ 16.022,52	€ 1.281,80	€ 7.690,81	€ 8.331,71
TL ENTI PUBBLICI	31/01/2020	€ 65.513,51	€ 5.241,08	€ 31.009,73	€ 34.067,02
TOTALI		€ 1.649.653,99	€ 127.573,37	€ 767.581,96	€ 829.198,61

CONTRATTI ASSICURATIVI STIPULATI DALLA ASSEMBLEA LEGISLATIVA DELLA REGIONE EMILIA ROMAGNA

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

Polizza - Ramo	Data scadenza contratti vigenti *	Premio Imponibile 2017	Provvigioni 2017	Provvigioni Massime 4% 8% su nuovi contratti fino a 31.12.2025 (compresa eventuale proroga 6 mesi)	TOTALE PROVVISORI
I.P.M.	31/12/2018	€ 17.560,98	€ 1.229,27	€ 8.429,27	€ 9.043,91
INFORTUNI	31/12/2018	€ 26.634,15	€ 1.864,39	€ 12.784,39	€ 13.716,59
KASKO	31/12/2018	€ 34.889,87	€ 2.442,29	€ 16.747,14	€ 17.968,28
PREVI-VITA CUMULATIVA	31/12/2018	€ 37.102,25	€ 2.597,16	€ 17.809,08	€ 19.107,66
RC PATRIMONIALE	31/12/2018	€ 12.500,00	€ 875,00	€ 6.000,00	€ 6.437,50
TL ENTI PUBBLICI	31/12/2018	€ 17.138,14	€ 1.199,67	€ 8.226,31	€ 8.826,14
TOTALI		€ 145.825,39	€ 10.207,78	€ 69.996,19	€ 75.100,08

Nell'ambito, dei capitolati tecnici delle polizze assicurative vigenti è specificata la "Clausola Broker" che fissa le percentuali della remunerazione del Broker, come stabilita nel "Contratto per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo" - Repertorio n. 4939 del 30.06.2016;

Il compenso provvigionale riconosciuto al broker costituiva quindi una componente essenziale, ineliminabile dell'offerta assicurativa ed in quanto tale inevitabilmente compenetrata nel premio finale da corrispondere.

STIMA COMPENSI PROVVISORIALI

Ai soli fini della corretta applicazione delle procedure selettive, il valore presunto e non vincolante dell'appalto, è stimato in complessivi € 904.298,69 (Oneri fiscali inclusi), sulla base dei premi annui assicurativi netti riferiti alle polizze in corso (indicati nella tabella che precede), versati o da corrispondere (con esclusione degli importi dovuti per eventuali regolazioni) nell'anno 2017, a valere per l'intera durata di 3 anni a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto più eventuale ripetizione di servizi analoghi di ulteriori tre anni, e proroga tecnica di 6 mesi qualora necessario, nelle more dell'aggiudicazione della nuova gara;

Si precisa che: l'importo complessivo dell'appalto è stato quantificato dal Servizio Approvvigionamenti, Patrimonio, Logistica e Sicurezza della Regione Emilia-Romagna in Euro 904.298,69 Oneri fiscali inclusi, tenuto conto dei contratti assicurativi della Regione, con applicazione:

- delle provvigioni tuttora vigenti, fino alla scadenza naturale dei contratti in corso;
- delle provvigioni massime a base di gara per i nuovi contratti che saranno sottoscritti;

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

La predetta stima non è in alcun modo impegnativa né vincolante per la Regione. Dalla stipula del contratto, pertanto, non discende alcun obbligo per la Regione di stipulare polizze assicurative pari all'importo presunto di cui sopra. Si tratta di importi meramente presuntivi che non attribuiscono all'aggiudicatario diritto ad alcun corrispettivo minimo o ad alcuna indennità, restando pertanto a suo carico il rischio per la stipulazione o meno delle polizze assicurative.

REQUISITI DI IDONEITA

- 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.

Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3, del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

- b) Possesso dei requisiti di idoneità tecnico professionale necessari per la corretta esecuzione del servizio, di cui all'art. 26, comma 1, lettera a), punto 2, del d.lgs. n. 81/2008 e s.m.i..

Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3, del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

Per la comprova del requisito l'Agenzia acquisisce d'ufficio i documenti in possesso di pubbliche amministrazioni, previa indicazione, da parte dell'operatore economico, degli elementi indispensabili per il reperimento delle informazioni o dei dati richiesti.

- c) **Iscrizione** nel Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ed ai regolamenti ISVAP (ora IVASS) 16.10.2006, n. 5 e s.m.i.) 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 D.lgs. 209/2005.

Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3, del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

Per la comprova del requisito l'Agenzia acquisisce d'ufficio i documenti in possesso di pubbliche amministrazioni, previa indicazione, da parte dell'operatore economico, degli elementi indispensabili

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

per il reperimento delle informazioni o dei dati richiesti.

REQUISITI DI CAPACITA' ECONOMICA E FINANZIARIA

- a) **Possesso**, ai sensi dell'art. 83, comma 4 lett. c) del Codice, della seguente **copertura assicurativa: polizza di assicurazione di responsabilità civile per danni arrecati da negligenze ed errori professionali**, come previsto dagli artt. 11 e 15 del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16 ottobre 2006 e dagli artt. 110 e 112 del d.lgs. n. 209/2005, con un massimale per sinistro non inferiore ad € 3.000.000,00

La comprova di tale requisito è fornita mediante l'esibizione della relativa polizza in copia conforme.

REQUISITI DI CAPACITA' TECNICA E PROFESSIONALE

- a) **Esecuzione negli ultimi tre anni dei seguenti servizi analoghi**

Il concorrente deve aver eseguito nell'ultimo triennio: almeno **3 servizi analoghi** (calcolati a ritroso dalla data di pubblicazione del presente Disciplinare sulla GUUE), che abbiano comportato l'intermediazione di premi assicurativi per un importo complessivo, nei tre anni, pari o superiore a complessivi € 1.200.000,00 (euro unmillioneduecentomila/00). Sono considerati utili ai fini della dimostrazione del presente requisito i premi assicurativi scaduti negli ultimi tre anni (calcolati a ritroso dalla data di pubblicazione del presente Disciplinare sulla GUUE) ed effettivamente dovuti per polizze al cui collocamento abbia partecipato, in qualità di broker, l'operatore economico concorrente. Ai fini dell'imputazione del premio in un determinato anno, fa fede il giorno della scadenza della rata).

La comprova del requisito, è fornita secondo le disposizioni di cui all'art. 86 e all'allegato XVII, parte II, del Codice.

In caso di servizio prestato a favore di pubbliche amministrazioni o enti pubblici mediante una delle seguenti modalità:

- Originale o copia conforme dei certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
ovvero
- Attestati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente con la specifica delle date e della tipologia dei servizi/forniture svolti, se in favore di Enti pubblici;ARTICOLAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA ED ECONOMICA

MODALITA' DI AGGIUDICAZIONE DELLA GARA

L'aggiudicazione dell'appalto avviene secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'articolo 95, comma 2, del Codice, secondo la seguente ripartizione dei punteggi:

CRITERI	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnica (PT)	90
Offerta economica (PE)	10
TOTALE	100

OFFERTA TECNICA

L'offerta tecnica consiste in una relazione che deve essere redatta tenendo conto sia delle caratteristiche e delle condizioni minime di esecuzione del servizio stesso **definite nel capitolato tecnico**, sia degli aspetti su cui verterà il giudizio di merito tecnico-qualitativo, con riferimento ai criteri di valutazione indicati nella seguente tabella:

MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO

CRITERI DI VALUTAZIONE	N.	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI ID MAX	PUNTI IQ MAX	PUNTI TI MAX
A - STRUTTURA AZIENDALE (o INTERAZIENDALE)					
RELAZIONE sulla struttura e sull'organizzazione aziendale che evidenzia l'ottimale ed efficiente gestione delle risorse per l'esecuzione delle prestazioni contrattuali. Verrà valutata la struttura aziendale (o interaziendale) con particolare riferimento ai criteri A.1 e A.2	1	A.1 struttura aziendale, divisione dei compiti, delle responsabilità, degli strumenti di integrazione organizzativa e di comunicazione adottati, delle procedure di risoluzione dei problemi e conflitti.	4		
	2	A.2 presenza e struttura di una unità organizzativa aziendale dedicata alle problematiche assicurative degli enti pubblici, con particolare riguardo alla possibilità per l'Ente di interfacciarsi con figure professionali competenti.	4		

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

B - ORGANIZZAZIONE ED EROGAZIONE DEL SERVIZIO				
<p>RELAZIONE su modalità/contenuti/organizzazione delle prestazioni contrattuali che evidenzino un idoneo efficace ed efficiente svolgimento delle prestazioni medesime. (Art. 5 punti 5.1 e 5.2 Capitolato). In particolare, il presente criterio si articola nei seguenti sotto criteri (B.1, B.2, B.3, B.4, B.5, B.6):</p> <p>B.1 - Verranno valutate le modalità di supporto agli uffici della Regione Emilia-Romagna nell'attività di risk management (art. 5, punto 5.1 lett. a) e punto 5.2 lett. a) e b) del Capitolato):</p>	3	<p>B1.1 - metodologia per il supporto agli uffici della Regione nell'analisi e valutazione dei rischi connessi all'attività istituzionale e per la redazione del Piano di Risk Assessment.</p>	2	
	4	<p>B.1.2 - tempistica per la redazione del piano Risk Assessment (migliorativa rispetto il requisito minimo 60 gg solari):</p> <ul style="list-style-type: none"> - < 30 gg solari dalla data di richiesta formale PT. 4; - tra 30 e 40 gg solari dalla data di richiesta formale PT. 2; - tra 40 e 60 gg solari dalla data di richiesta formale PT. 1 		4
	5	<p>B.1.3 - metodologia, modalità operative e tempistica di presa in carico del Programma assicurativo vigente e di predisposizione del nuovo Programma assicurativo</p>	2	
<p>B.2 - Verranno valutate le metodologie e le tecniche offerte dal concorrente per la gestione e l'esecuzione del PROGRAMMA ASSICURATIVO; (Art. 5 punti 5.1 lett. b) e 5.2 lett. d) del Capitolato);</p>	6	<p>B.2.1 - modalità operativa e tempistica per lo svolgimento dell'attività di assistenza nell'avvio dei contratti assicurativi dalla Regione (verifica delle clausole contrattuali, controllo importi e regolarità fidejussioni, acquisizione documentazione contrattuale, controllo contenuto dei contratti e polizze a capitolati, verifica appendici ecc.)</p>	2	
	7	<p>B.2.2 - modalità operative e tempistica per lo svolgimento dell'attività amministrativa e contabile (modalità e tempi per emissione di avvisi di pagamento, avvisi regolazioni posticipate, modalità e tempi per il riscontro del versamento alle compagnie dei premi, e per il riscontro alla Regione RER con le relative</p>	3	

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

		quietanze/appendici di regolazione/pagamento, emesse dalle Compagnie assicurative)			
	8	<p>B.2.3 - STAFF GESTIONE CONTRATTI risorse aggiuntive rispetto al requisito minimo (n.2) con le medesime caratteristiche (esperienza minima di anni 6 nell'ambito della Pubblica Amministrazione – settore Enti locali):</p> <ul style="list-style-type: none"> - n. 1 risorsa aggiuntiva proposta, PT 1 - n. 2 risorsa aggiuntiva proposta PT 2 - n. 3 risorsa aggiuntiva proposta PT 3 			3
B.3 - Verrà valutata la struttura dell'Archivio e dell'applicativo offerto per la gestione dei sinistri (Art. 5 punto 5. 1, lett. d); punto 5.2 lett. e); Art.8 del capitolato);	9	B.3.1 - Presentazione degli strumenti informatici, descrizione delle funzionalità in relazione alle specifiche esigenze della Regione ER, dell'applicativo/piattaforma informatica proposti per il controllo informatizzato dei contratti assicurativi e dei sinistri in relazione alle specifiche esigenze della Regione ER.	6		
	10	<p>B.3.2 - tempi di implementazione dell'archivio (comprensivi della formazione agli operatori regionali):</p> <ul style="list-style-type: none"> - da 40 gg a 59 gg PT 1 - da 20 gg a 39 gg PT 2 			2
	11	B.3.3 - descrizione degli strumenti che il broker attiverà, a fine contratto, per fornire, su idoneo supporto digitale e/o in forma cartacea, la copia completa dell'archivio contenente tutti i documenti relativi ai sinistri trattati.	4		
B.4 Verranno valutate le metodologie e le tecniche offerte dal concorrente per la predisposizione di capitolati di	12	B.4.1 - progetto del piano di lavoro condiviso con la Regione ER finalizzato alla redazione dei capitolati.	2		

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

<p>gara relativi all'affidamento dei rischi da assicurare (art. 5, punto 5.1 lett. c) e 5.2 lett. c) del Capitolato).</p>	<p>1 3</p>	<p>B.4.2 - STAFF REDAZIONE CAPITOLATI: Risorse Aggiuntive rispetto al requisito di minima (n. 2) con le medesime caratteristiche (esperienza minima di 6 anni nell'ambito della Pubblica Amministrazione – settore Enti locali):</p> <ul style="list-style-type: none"> - n. 1 risorsa aggiuntiva proposta: PT. 2; - n. 2 risorsa aggiuntiva proposta: PT. 4; - n. 3 risorsa aggiuntiva proposta: PT. 6; 			<p>6</p>
<p>B.5 Verranno valutate le metodologie e le tecniche offerte dal concorrente per la gestione dei sinistri attivi e passivi (Art. 5 punti 5.1 lett. d) e 5.2 lett. f) e g).</p>	<p>1 4</p>	<p>B.5.1 - Efficacia della procedura di gestione dei sinistri attivi e passivi con particolare riferimento alle modalità di interscambio delle informazioni tra i vari soggetti interessati.</p>	<p>4</p>		
	<p>1 5</p>	<p>B.5.2 - STAFF GESTIONE DEI SINISTRI Risorse aggiuntive rispetto requisiti minimi (n. 2) con le medesime caratteristiche (esperienza minima di 6 anni nell'ambito della Pubblica Amministrazione – settore Enti locali):</p> <ul style="list-style-type: none"> - n. 1 risorsa aggiuntiva proposta: PT. 1; - n. 2 risorse aggiuntive proposte: PT. 2; - n. 3 risorse aggiuntive proposte: PT. 3; 			<p>3</p>
	<p>1 6</p>	<p>B.5.3 - modulistica e manuale di gestione dei sinistri.</p>	<p>3</p>		

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

B.6 Verranno valutate le proposte formative descritte in termini di Piano Annuale di formazione per i collaboratori della Regione Emilia-Romagna (Art. 5 punti 5.1 lett. e) e 5.2 lett. h).	17	B.6.1 - Il piano Formativo verrà valutato in relazione ai percorsi formativi proposti (contenuto, modalità esecutiva, numero e durata delle sessioni) e alla competenza e professionalità dei formatori/docenti (curricula vitae).	6		
	18	B.6.2 - disponibilità ad offrire più di n. 2 incontri formativi annui (n. 2 di minima): > 3 gg formazione /convegni; PT 1 > 5 gg formazione /convegni; PT 3			4
C - GRUPPO DI LAVORO					
Professionalità ed esperienza dei "componenti il gruppo di lavoro" dedicati stabilmente dal Broker all'esecuzione delle prestazioni contrattuali che evidenzia l'idoneità e di ciascuno rispetto al ruolo in relazione ai titoli di studio e all'esperienza professionale acquisita. Verranno valutati i curricula delle figure di cui agli art. 6 e Art. 7 del Capitolato Tecnico	19	C.1 - titoli di studio e professionali, corsi universitari o post- laurea in risk engineering e/o risk management e/o similari e/o l'aver svolto attività di liquidatore e/o perito assicurativo.	6		
	20	C.2 - esperienza professionale, anche non continuativa, in servizi analoghi all'oggetto del presente appalto con particolare riferimento a servizi di brokeraggio assicurativo resi presso Pubbliche Amministrazioni - settore Enti locali:	10		
D - SERVIZI AGGIUNTIVI					
Relazione sui servizi aggiuntivi e gratuiti offerti.	21	Verranno valutati massimo 3 servizi funzionali al miglioramento dell'efficienza del settore assicurativo della Regione (Art. 9 del Capitolato).	10		
Totale			64	0	26

Al fine di valutare in modo uniforme gli elaborati, la relazione deve essere dettagliatamente articolata e sviluppata in tanti paragrafi quanti sono i criteri oggetto di valutazione di cui al sopracitato allegato, seguendo l'ordine ivi previsto. Ogni paragrafo deve riportare la numerazione progressiva.

Il concorrente dovrà presentare la propria offerta tecnica/progetto di servizio mediante un elaborato scritto, redatto in (standard formale):

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

- massimo 25 facciate formato A4 con margini (sopra/sotto; destra/sinistra) di 2 cm;
- carattere Times New Roman 11, interlinea singola.

Si precisa che:

- la copertina esterna del progetto, eventuali copertine interne, nonché il sommario/indice non verranno considerati nel computo delle facciate o pagine come sopra indicate;
- le diverse tipologie di rappresentazione grafica/fotografica costituiranno invece contenuto delle facciate dell'elaborato e pertanto saranno considerate alla stessa stregua del testo scritto fino alla concorrenza delle 25 facciate ammesse;
- per quanto riguarda specificatamente il sub criterio **B.3 – Struttura dell'archivio e dell'applicativo** offerto per la gestione dei sinistri, riguardante gli “strumenti informatici proposti per il controllo informatizzato dei contratti assicurativi e dei sinistri”, il concorrente è tenuto a corredare la parte descrittiva con un'apposita sezione dedicata **esclusivamente (no testo)** alle rappresentazioni delle funzionalità espletate dagli strumenti informatici messi a disposizione del Committente; detta sezione è esclusa dal computo delle 25 facciate ammesse, come sopra indicato, ma dovrà rispettare esso stesso il limite massimo delle 10 facciate;
 - per quanto riguarda i curricula vitae del personale componente lo staff dedicato, essi sono valutati nel massimo delle sole figure obbligatorie previste agli artt. 6 e 7 del Capitolato tecnico e sono esclusi dal computo delle 25 facciate ammesse;
 - per quanto riguarda il criterio “Attività/Piano di formazione e aggiornamento”, la competenza e professionalità dei formatori/docenti dovrà essere comprovata allegando i curricula vitae dei medesimi formatori/docenti, che sono esclusi dal computo delle 25 facciate ammesse;

La mancata descrizione di uno o più sub- criteri di valutazione non costituisce causa di esclusione, ma comporta esclusivamente la valutazione pari a 0 (zero/00) punti per lo specifico sub elemento ponderale.

I curricula delle figure professionali che l'offerente intende impegnare nell'esecuzione del contratto, devono evidenziare in particolare le competenze e le esperienze maturate nell'ultimo triennio in servizi analoghi a quelli oggetto del presente capitolato. Ciascun curriculum non dovrà superare, di norma, le 2 facciate in formato A4 e in formato europeo, corredato di fotocopia semplice di valido documento di identità.

Eventuali proposte migliorative devono avere carattere meramente integrativo delle modalità di effettuazione del servizio stabilite in Capitolato, senza che da ciò possa derivare alcun onere aggiuntivo per la Regione Emilia-Romagna.

L'Offerta tecnica costituisce parte integrante del contratto da stipularsi all'esito dell'eventuale

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa in favore della Regione Emilia-Romagna e di Agenzie ed Istituti Regionali

aggiudicazione.

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "D" della tabella, per la determinazione del coefficiente C_{ai} variabile da zero a uno, la commissione calcola la media aritmetica dei coefficienti attribuiti dai singoli commissari a ciascun elemento qualitativo dell'offerta secondo la seguente scala:

Giudizio	Ottimo	Più che adeguato	Adeguato	Parzialmente adeguato	Scarsamente e adeguato	Non adeguato
Coefficiente C_{ai} assegnato	1,00	0,80	0,60	0,40	0,20	0,00

A ciascuno degli elementi quantitativi cui è assegnato un punteggio nella colonna "Q" della tabella, è attribuito un coefficiente, variabile tra zero e uno, sulla base del metodo di calcolo indicato nella colonna "Modalità di attribuzione del punteggio"

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

METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA ECONOMICA

Quanto all'offerta economica, è attribuito all'elemento economico un coefficiente, variabile da zero ad uno, calcolato tramite la seguente formula:

Formula con interpolazione lineare

$$C_i = R_a / R_{max}$$

dove:

C_i = coefficiente attribuito al concorrente i -esimo;

R_a = ribasso percentuale dell'offerta del concorrente i -esimo;

R_{max} = ribasso percentuale dell'offerta più conveniente.

METODO PER IL CALCOLO DEI PUNTEGGI

La commissione, 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.

Il punteggio è dato dalla seguente formula:

$$P_i = C_{ai} \times P_a + C_{bi} \times P_b + \dots + C_{ni} \times P_n$$

dove

P_i = *punteggio concorrente i;*

C_{ai} = *coefficiente criterio di valutazione a, del concorrente i;*

C_{bi} = *coefficiente criterio di valutazione b, del concorrente i;*

C_{ni} = *coefficiente criterio di valutazione n, del concorrente i;*

P_a = *peso criterio di valutazione a;*

P_b = *peso criterio di valutazione b;*

P_n = *peso criterio di valutazione n.*

Al risultato della suddetta operazione verranno sommati i punteggi tabellari, 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. "riparametrazione" 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 commissione 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.