

**Oggetto:** Procedura di gara per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per i Comuni di Agliana e Montale per il triennio 1/2/2018 – 31/01/2021 con facoltà di proroga per 1 (un) anno fino al 31/01/2022. Criteri di valutazione delle offerte e requisiti di partecipazione .

**Criteri di valutazione offerte**

L'appalto sarà affidato con il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi degli articoli 94 e 95 del D.Lgs. 50/2016, sulla base degli elementi specificati dai Comuni di Agliana e Montale e valutati da apposita Commissione giudicatrice nominata in conformità con l'art. 77 del D.Lgs. 50/2016, calcolata mediante applicazione della seguente formula:

$$C(a) = \sum_n [W_i * V(a)_i]$$

dove:

C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a).

n = numero totale dei requisiti;

W<sub>i</sub> = peso o punteggio attribuito al requisito (i);

V(a)<sub>i</sub> = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero e uno;

Σ<sub>n</sub> = sommatoria

Punteggio totale da attribuire: **massimo 100 punti** da assegnare in base ai seguenti parametri di valutazione:

A) Offerta Tecnica: Punteggio massimo 80 Punti;

B) Offerta Economica: Punteggio massimo 20 Punti;

**A) Offerta Tecnica: fino ad un massimo di 80 punti così attribuiti:**

<b>A) Modalità di definizione del programma assicurativo (max punti 20)</b>	Punteggio
A.1. Metodologia di identificazione, analisi e valutazione dei rischi dei Comuni di Agliana e Montale	Max 10 punti
A.2. Metodologia per la formazione e la revisione del programma assicurativo dei Comuni di Agliana e Montale, finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e al contenimento dei costi	Max 10 punti

<b>B) Modalità e tecniche di espletamento del servizio (max punti 45)</b>	Punteggio
B.1. Metodi e procedure utilizzati per la gestione ordinaria dei contratti assicurativi e per l'aggiornamento degli stessi in rapporto all'evoluzione dei rischi, dell'ordinamento giuridico e dell'offerta del mercato assicurativo.	Max 15 punti
B.2. Metodi, procedure, tempi e strumenti utilizzati per l'assistenza al Comune di Agliana e al Comune di Montale nella gestione dei sinistri attivi e passivi.	Max 15 punti
B.3. Metodologia, tecnica e tempistica relativamente al rilascio di pareri e prestazione di consulenze su questioni in materia assicurativa e di responsabilità, nonché in riferimento a questioni specifiche riguardanti polizze in gestione e sinistri aperti dal Comune di Agliana e dal Comune di Montale.	Max 10 punti

B.4. Metodologia, tecnica e tempistica per attività di consulenza in occasione di gare per l'affidamento delle polizze.	Max 5 punti
---	-------------

<b>C) Caratteristiche delle risorse umane che verranno messe a disposizione degli Enti in maniera continuativa per la durata del rapporto contrattuale (max punti 5)</b>	Punteggio
C.1. Struttura organizzativa e caratteristiche del personale che sarà dedicato all'espletamento del servizio da prestare in favore del Comune di Agliana e del Comune di Montale nell'ambito del presente affidamento ed indicazione espressa del numero e della qualifica delle risorse umane che costituiranno lo staff tecnico di interfaccia formalmente assegnato alla gestione dei rapporti con i due Enti per i vari aspetti coinvolti ed in particolare del Responsabile del servizio.	Max 5 punti

<b>D) Progetto di formazione/aggiornamento rivolto al personale dell'Ente addetto alla gestione dei contratti assicurativi (max punti 5)</b>	Punteggio
D.1) Specificare gli argomenti oggetto di trattazione dei corsi di formazione, la durata, il materiale didattico fornito, le sedi e l'organizzazione dei corsi.	Max 5 punti

<b>E) Servizi complementari e aggiuntivi offerti, messi gratuitamente a disposizione degli Enti (si precisa che possono essere offerti un numero massimo di n. 3 servizi e che essi verranno valutati solo se strettamente pertinenti alle prestazioni oggetto del presente appalto (max punti 5)</b>	Max 5 punti
---	-------------

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:

Giudizio	Coefficiente attribuito
giudizio insufficiente	0,00
giudizio sufficiente	0,20
giudizio discreto	0,40
giudizio buono	0,60
giudizio molto buono	0,80
giudizio ottimo	1,00

Si procederà quindi a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi, riportando ad uno la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate.

**N.B. 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 (soglia di sbarramento).**

**B) Offerta Economica: fino ad un massimo di 20 punti così attribuiti:**

<b>Provvigione richiesta (max punti 20)</b>	Punteggio
Rami RCAUTO/ARD	Max punti 5
Rami diversi da RCAUTO/ARD	Max punti 15

Il concorrente dovrà indicare in cifre ed in lettere il ribasso percentuale distintamente offerto rispetto alla provvigione da applicare sui premi assicurativi posti a carico delle Compagnie assicurative e posta a base di gara, che per i **Rami RCAUTO/ARD** è individuata **nella misura del 5%**, mentre per i **Rami diversi da RCAUTO/ARD** è individuata **nella misura del 10%**. In caso di discordanza tra l'indicazione in cifre e quella in lettere, varrà l'offerta espressa in lettere. Il ribasso percentuale offerto non potrà contenere l'espressione numerica di più di due decimali (numero,00). In caso di offerte con un numero superiore di decimali, si procederà al troncamento dell'offerta al secondo decimale offerto (numero offerto,000 = offerta accettata numero,00).

Dovrà altresì essere indicata in calce all'offerta la provvigione risultante dal ribasso così come sopra offerto, che verrà dunque applicata sui premi assicurativi delle polizze che saranno stipulate in vigenza del contratto e posta ad esclusivo carico delle relative Compagnie di Assicurazione, espressa in percentuale con un massimo di due decimali dopo la virgola da indicare in cifre ed in lettere, specificando l'aliquota per il ramo RCAUTO/ARD e per i rami diversi da RCAUTO/ARD. L'arrotondamento a due decimali seguirà la regola per cui l'importo si arrotonda alla seconda cifra decimale tenendo conto della terza cifra decimale. Se la terza cifra decimale è minore di 5 si arrotonda per difetto, se uguale a 5 o maggiore si arrotonda per eccesso.

**Il concorrente dovrà indicare in percentuale (in cifre ed in lettere) la provvigione offerta, che per i Rami RCAUTO/ARD potrà variare tra un minimo del 3% e un massimo del 5% del premio netto, mentre per i rami diversi da RCAUTO/ARD potrà variare tra un minimo del 7% e un massimo del 10% del premio netto.**

Il coefficiente per ciascuno dei suddetti sub elementi verrà attribuito mediante applicazione della seguente formula:

$$V(a)_i = Ra/R_{max}$$

Dove:

V(a)<sub>i</sub> è il coefficiente attribuito all'offerta in esame;

Ra è il valore (ribasso percentuale) offerto dal concorrente in esame;

R<sub>max</sub> è il valore (ribasso percentuale) dell'offerta più conveniente.

**N.B. Non sarà accettato un ribasso percentuale superiore al 40% per i Rami RCAUTO/ARD (e quindi la provvigione risultante dal ribasso per tali Rami non potrà essere inferiore al 3%) e non sarà accettato un ribasso percentuale superiore al 30% per i Rami diversi da RCAUTO/ARD (e quindi la provvigione risultante dal ribasso per tali Rami non potrà essere inferiore al 7%).**

**Non saranno, inoltre, accettate offerte di provvigione superiori al 5% per i Rami RCAUTO/ARD e al 10% per i Rami diversi da RCAUTO/ARD, essendo tali percentuali da considerarsi rispettivamente poste a base di gara.**

### **Requisiti di partecipazione**

**Requisiti di idoneità professionale (art. 83, comma 1, lettera a), e comma 3 D.Lgs 50/2016):**

- iscrizione alla C.C.I.A.A. O in analogo Registro dello Stato di appartenenza per i partecipanti aventi sede

legale in uno stato dell'Unione Europea per attività corrispondente a quella oggetto del presente appalto;  
- legale rappresentanza e stabile organizzazione in Italia;  
- iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) di cui all'art. 109, comma 2 lett. b) del D.Lgs 209/2005 e s.m.i. ed al Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 sezione “B-broker” ovvero iscrizione equipollente per i partecipanti aventi sede legale in uno stato dell'Unione Europea.

***Requisiti di capacità economico-finanziaria (art. 83, comma 1, lett. b) e comma 4 del D.Lgs 50/2016):***

- Il concorrente dovrà possedere adeguata capacità economico-finanziaria in relazione alle prestazioni oggetto del presente appalto, dimostrabile mediante due idonee dichiarazioni bancarie.

Mezzo di prova: dichiarazioni bancarie in originale.

- Il concorrente dovrà aver intermediato in qualità di broker assicurativo, nel triennio 2014-2015-2016, in favore di soggetti pubblici, premi assicurativi annui imponibili per un valore medio annuo non inferiore ad €. 375.140,43, pari al triplo dei premi annui imponibili relativi all'ultima annualità assicurativa dei Comuni di Agliana e Montale presi in considerazione per la stima del valore del presente affidamento.

Per la particolare natura del servizio oggetto di affidamento è necessario, a garanzia della stazione appaltante, superare il limite di fatturato minimo annuo indicato all'art. 83, comma 5, del D.Lgs 50/2016.

Mezzo di prova: bilanci o gli estratti di bilancio degli ultimi tre anni (2014/2015/2016).

- Il concorrente dovrà possedere una polizza di assicurazione della Responsabilità Civile per negligenze o errori professionali, di cui all'art. 110/112 del D.Lgs 209/2005 e s.m.i., con un massimale di almeno €. 2.500.000,00.

***Requisiti di capacità tecnico-professionale (art. 83, comma 1, lettera c), e comma 6 del D. Lgs 50/2016):***

- Il concorrente deve avere un'anzianità di iscrizione di almeno 5 anni nell'albo previsto dall'art. 109 del D. Lgs 209/2005.

- Il concorrente deve aver svolto, nei tre anni precedenti la pubblicazione del bando (2014-2015-2016), almeno 3 servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo analoghi a quello oggetto del presente appalto in favore di almeno tre Enti Locali di cui all'art 2, comma 1, del D.Lgs 267/2000, di cui almeno uno deve essere una Regione, una Provincia o un Comune con popolazione superiore a 25.000 abitanti.

Mezzo di prova: elenco dei servizi svolti, con indicazione dei rispettivi importi, date e destinatari pubblici.

Il Responsabile del Servizio Economico-Finanziario  
e delle Risorse Umane dei Comuni di Agliana e Montale

Dott.ssa Tiziana Bellini