

VERBALE DI GARA TELEMATICA

Brokeraggio assicurativo Patrimonio TN

Rif: Procedura numero: 72729

Trento, lì 21.01.2019

Premessa

Alla presenza del dott. Guido Baldessarelli, Dirigente del Servizio Contratti e centraleacquisti, del dott. Stefano Cainelli e del dott. Davide Baldessari, funzionari del Servizio Contratti e centrale acquisti, in data 17 gennaio 2019 ad ore 14.59 si è proceduto all'apertura telematica delle offerte relative alla gara 72729 in prima seduta pubblica convocata tramite sistema SAP-SRM sulla piattaforma MERCURIO. Si dà atto che alla seduta di gara sono presenti la sig.ra Ilenia Bocchi, rappresentante l'impresa Inser S.p.a., delegata dal legale rappresentante della stessa, e la sig.ra Elena Sacchetti, rappresentante dell'impresa Assiconsult S.r.l., delegata dal legale rappresentante della stessa, come risulta dall'elenco dei presenti allegato al presente verbale.

DATI GARA

Informazioni trattativa

Con nota protocollo n. 302604 di data 21 maggio 2018, integrata con nota prot. 483278 di data 23 agosto 2018, Patrimonio del Trentino S.p.a., ha richiesto all'Agenzia provinciale per gli Appalti e Contratti - Servizio contratti e Centrale acquisti - l'avvio della procedura di scelta del contraente, mediante gara telematica, per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo a favore di Patrimonio del Trentino S.p.a..

Di seguito si espongono le informazioni relative alla gara:

Tipo di appalto	Servizi
Tipo di procedura	Trattativa privata - art. 21 L.P. 23/90
Data pubblicazione	18.12.2018 17:00:27
Titolo della procedura d'acquisto	Brokeraggio assicurativo Patrimonio TN
Tipo di pubblicazione	Appalto a trattativa privata
Tipo operazione	Massimo Ribasso
Amministrazione appaltante	Ufficio Centrale Acquisti - APAC
Data e ora termine anteprima	11.01.2019 08:00:00
Data e ora termine chiarimenti	09.01.2019 18:00:00
Data e ora termine presentazione offerta	17.01.2019 12:00:00
Apertura buste a partire da	17.01.2019 14:30:00
Importo complessivo appalto	55.754,12 EUR

Oggetto della gara

Lotto	Descrizione lotto	CIG	Criterio di aggiudicazione	Importo complessivo lotto	Data e ora ultima generazione graduatoria
1	Brokeraggio assicurativo Patrimonio TN	77179741A1	Offerta economicamente più vantaggiosa	55.754,12	

Fornitori invitati

Sulla base delle indicazioni fornite da Patrimonio del Trentino S.p.a., l'Ufficio Centrale Acquisti ha provveduto ad invitare al presente confronto concorrenziale le sottoindicate ditte:

Denominazione	Cod. Fiscale	Indirizzo	PEC
INSER SPA	01628540229	Viale Adriano Olivetti 38121 TRENTO	gare@pec.inserspa.eu
ASSICONSULT S.R.L. % ASSICONSULT	80000170219	VIA ESPERANTO 1 39100 BOLZANO	public.entities@pec.assiconsult.co
WILLIS ITALIA S.P.A.	03902220486	VIA TORTONA 33 20144 MILANO	entipubblici@willis.mailcert.it
BROKERITALY CONSULTING S.R.L.	11572181003	VIA AURELIANA 53 00187 ROMA	brokeritalyconsulting@pecimpres e.it
FIDELIA S.R.L.	14246871009	VIALE GORIZIA 25/C 00198 ROMA	FIDELIABROKER@PEC.IT
GBSAPRI SPA	12079170150	VIA NOMENTANA 183 00161 ROMA	gbsapri_eepp@pec.it
'UNION BROKERS SRL'	01639560356	VIA GANDHI 16 42123 REGGIO EMILIA	UNIONBROKERS@LEGALMAI L.IT

Cronologia offerte

Alla scadenza della presentazione delle offerte prevista per le ore 12.00 del 17 gennaio 2019 risultano pervenute le seguenti offerte:

Denominazione	Offerta	Stato	Data/Ora offerta
INSER SPA	3000231472	Offerta presentata	17.01.2019 09:23:20
'UNION BROKERS SRL'	3000231600	Offerta presentata	17.01.2019 11:52:17
ASSICONSULT S.R.L. % ASSICONSULT	3000231606	Offerta presentata	17.01.2019 11:20:28

DATI LOTTI DI GARA

1. Brokeraggio assicurativo Patrimonio TN

Informazioni lotto di gara

Pos	Descrizione	Categoria Prodotto	Quantità
1.1	Consulenza e brokeraggio	Servizi di intermediazione assicurativa	1,000 A Corpo
	assicurativo		

Cronologia apertura buste

Denominazione	Offerta	Stato	Data/Ora offerta
INSER SPA	3000231486	Apertura busta amministrativa	17.01.2019 15:01:01
'UNION BROKERS SRL'	3000231603	Apertura busta amministrativa	17.01.2019 15:40:13
ASSICONSULT S.R.L. % ASSICONSULT	3000231615	Apertura busta amministrativa	17.01.2019 15:48:33

COMUNICAZIONI DI GARA

Mail di richiesta chiarimenti

Entro il termine previsto del 9 gennaio 2019 alle ore 18.00 è pervenuta la seguente richiesta di chiarimenti alla quale è stato dato puntuale riscontro come sottoindicato.

Mittente	Testo mail
80000170219	Richiesta Chiarimenti per l'Appalto 000072729 - 07/01/2019 15:46:55 Ringraziamo per l#invito a partecipare alla gara per la selezione del broker assicurativo di Patrimonio del Trentino Spa. Abbiamo esaminato con interesse la documentazione di gara e vorremmo segnalarvi alcuni aspetti che potrebbero essere di interesse anche di altri concorrenti: 1) Base d#asta: per il servizio di brokeraggio assicurativo la base d#asta si riferisce all#importo di provvigioni stimate che percepisce il broker e viene calcolato sui premi imponibili (ovvero al netto delle imposte sulle assicurazioni) e non sui premi lordi. La base d#asta corretta per la durata dell#appalto (5 anni + eventuale rinnovo di 2 anni) è quindi pari a circa € 45.724,00 e non € 55.754,12. 2) Offerta economica: segnaliamo che il compenso del broker non è un costo per la stazione appaltante. Il ribasso sulle provvigioni che verranno applicate alle polizze va quindi unicamente a vantaggio delle compagnie assicuratrici (non c#è uno sconto sul premio a beneficio della stazione appaltante). Il rischio, come da recenti esperienze di altri Enti Pubblici in Trentino, è che in funzione dell#aggiudicazione dell#appalto vengano presentate offerte con provvigioni prossime allo #zero# a scapito della bontà del servizio. Chiediamo quindi che il ribasso provvigionale venga limitato ad una #provvigione minima# determinata dalla Stazione appaltante. 3) Offerta tecnica: attribuzione di 9 punti al curriculum del referente del servizio. L'articolo 95, comma 6, del Codice dei Contratti prevede che i criteri di valutazione debbano essere «oggettivi» e « connessi all'oggetto dell'appalto », ciò al fine di assicurare il rispetto dei principi di trasparenza, non discriminazione e parità di trattamento. Nella valutazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa è ammessa la valutazione dei profili di carattere soggettivo qualora consentano di apprezzare meglio il contenuto dell'offerta e di valorizzare caratteristiche particolarmente meritevoli (vedasi: Tar Emilia Romagna- Parma,
SP27277_BIS	Risposta Chiarimenti per l'Appalto 0000072729 - 10/01/2019 11:18:32 DOMANDA: Abbiamo esaminato con interesse la documentazione di gara e vorremmo segnalarvi alcuni aspetti che potrebbero essere di interesse anche di altri concorrenti: 1) Base d#asta: per il servizio di brokeraggio assicurativo la base d#asta si riferisce all#importo di provvigioni stimate che percepisce il broker e viene calcolato sui premi imponibili (ovvero al netto delle

Mittente	Testo mail
	imposte sulle assicurazioni) e non sui premi
	lordi. La base d#asta corretta per la durata dell#appalto (5 anni + eventuale rinnovo di
	anni) è quindi pari a circa € 45.724,00 e
	non € 55.754,12.
	2) Offerta economica: segnaliamo che il compenso del broker non è un costo per la
	stazione appaltante. Il ribasso sulle provvigioni
	che verranno applicate alle polizze va quindi unicamente a vantaggio delle compagnie
	assicuratrici (non c#è uno sconto sul premio a
	beneficio della stazione appaltante). Il rischio, come da recenti esperienze di altri Enti
	Pubblici in Trentino, è che in funzione
	dell#aggiudicazione dell#appalto vengano presentate offerte con provvigioni prossimo
	allo #zero# a scapito della bontà del servizio.
	Chiediamo quindi che il ribasso provvigionale venga limitato ad una #provvigione minima# determinata dalla Stazione appaltante.
	3) Offerta tecnica: attribuzione di 9 punti al curriculum del referente del servizio.
	L'articolo 95, comma 6, del Codice dei
	Contratti prevede che i criteri di valutazione debbano essere «oggettivi» e « connessi all'oggetto dell'appalto », ciò al fine di
	assicurare il rispetto dei principi di trasparenza, non discriminazione e parità di
	trattamento. Nella valutazione dell'offerta
	economicamente più vantaggiosa è ammessa la valutazione dei profili di carattere
	soggettivo qualora consentano di apprezzare meglio
	il contenuto dell'offerta e di valorizzare caratteristiche particolarmente meritevoli
	(vedasi: Tar Emilia Romagna- Parma, Sezione I,
	sentenza 19 marzo 2018, n. 80). In particolare, l#inserimento dei requisiti di esperier
	tra i criteri di valutazione dell#offerta
	è consentito a condizione che il relativo punteggio non incida in maniera rilevante
	sulla determinazione di quello complessivo. Nel
	caso in esame il punteggio attribuito al CV del #referente del servizio# è quasi il 109
	del punteggio totale. Chiediamo una
	vostra osservazione in merito.#
	RISPOSTA
	Quesito n. 1)
	In relazione alla determinazione dell#importo a base dell#appalto, si precisa che,
	benché risultati effettivamente calcolato sulla
	base dell#importo complessivo dei premi annui lordi delle polizze intermediate a
	favore di Patrimonio del Trentino spa anziché
	sull#ammontare complessivo dei premi imponibili, la differenza che ne risulta non è
	tale da compromettere la formulazione
	dell#offerta economica da parte dei concorrenti, atteso che, come ben indicato nel
	Capitolato speciale d#appalto, l#ammontare
	massimo (stimato e non garantito) dei premi viene ipotizzato ai soli fini
	dell#individuazione del valore contrattuale e che le
	tipologie e l#ammontare dei premi delle varie polizze riportati nel CSA sono da
	intendersi come meramente indicativi e presunti, in
	quanto potranno subire delle variazioni in relazione alle future effettive scelte aziend
	rimesse in via esclusiva alla piena
	discrezionalità della stessa società Patrimonio del Trentino spa.
■ 5, 16 v a al.,	
	Quesito n. 2)
	Si conferma quanto previsto dagli atti di gara in merito alla non presenza di limiti
	minimi alle provvigioni da indicare
	nell'offerta economica, tenuto conto di quanto previsto dalla formula per la
	determinazione dei punteggi da attribuire alle offerte
	economiche allegata al regolamento attuativo della l.p. n. 2/2016.
	Quesito n. 3)

Mittente	Testo mail
	In relazione all#attribuzione del punteggio al curriculum del referente del servizio, si conferma che l#inserimento di tale elemento di valutazione dell#offerta tecnica è ritenuto opportuno ai fini della valutazione complessiva dell#offerta; inoltre, si ritiene che tale elemento sia formulato in modo adeguato in relazione alla totalità degli elementi di valutazione.

Come specificato della lettera d'invito, per le offerte pervenute si intende procedere a:

1) Aprire i documenti contenuti nell'"Allegato amministrativo" e a verificarne la completezza e regolarità formale.

2) Aprire in caso di esito positivo della verifica della documentazione amministrativa i documenti contenuti nell'"Allegato tecnico", verificarne la completezza e regolarità formale.

INSER S.P.A.

Il Presidente procede, dunque, con l'apertura della busta amministrativa del concorrente Inser S.p.a..

All'interno dell'allegato amministrativo, vengono riscontrati n. 7 (sette) documenti:

- 1 uno denominato "Allegato A Dichiarazione di partecipazione ";
- 2 uno denominato "visura società";
- 3 uno denominato "dichiarazione art. 80";
- 4 uno denominato "dich. possesso requisiti";
- 5 uno denominato "dich. trasformazioni societarie";
- 6 uno denominato "polizza professionale";
- 7 uno denominato "capitolato d'oneri".

La documentazione risulta sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa.

Inser S.p.a. ha prodotto il previsto Allegato A omettendo la corretta compilazione di alcuni campi. Viene tuttavia rilevata la presenza di altra documentazione ipoteticamente idonea a supplire alle dichiarazioni omesse nell'Allegato A, pertanto è necessario procedere a puntuale verifica della portata informativa della documentazione presentata. Il Presidente dispone di eseguire nell'immediato questa attività di controllo. Vengono rilevate in ogni caso delle carenze per cui è necessario darsi luogo al soccorso istruttorio in favore di Inser S.p.a. per consentire al concorrente di completare il debito informativo stabilito dalla lex specialis.

Si ritiene di segnalare l'opportunità che il concorrente si attenga alle indicazioni, ancorché non vincolanti, nella predisposizione della busta amministrativa, producendo il previsto Allegato A debitamente compilato e sottoscritto. L'allegazione di altri documenti (dichiarazioni, polizze, ecc) non richiesti in gara è del tutto superfluo.

UNION BROKERS S.R.L.

Il Presidente procede, dunque, con l'apertura della busta amministrativa del concorrente Union Brokers S.r.l..

All'interno dell'allegato amministrativo, vengono riscontrati n. 9 (nove) documenti:

- 1 uno denominato "RICHIESTA DI PARTECIPAZIONE ";
- 2 uno denominato "DGUE ALL 1UB DICH AMMIN";
- 3 uno denominato "DGUE ALL 1 UB DICH AMMINISTR";
- 4 uno denominato "ALLEGATO B";
- 5 uno denominato "LETTERA D'INVITO";
- 6 uno denominato "CAPITOLATO";
- 7 uno denominato "Lettera di invito";
- 8 uno denominato "Allegato 1";
- 9 uno denominato "MOD ATTESTAZIONE IMPOSTA DI BOLLO".

La documentazione risulta sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante

dell'impresa.

Il Presidente dà atto dell'esito positivo dell'esame della busta amministrativa.

ASSICONSULT S.R.L.

Il Presidente procede, infine, con l'apertura della busta amministrativa del concorrente Assiconsult S.r.l.

All'interno dell'allegato amministrativo, viene riscontrato n. 1 (un) documento: 1 - denominato "Allegato A Dichiarazione partecipazione".

La documentazione risulta sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa.

Il Presidente dà atto dell'esito positivo dell'esame della busta amministrativa.

Il Presidente dispone l'apertura del procedimento di soccorso istruttorio, in conformità a quanto disposto dall'art. 83 comma 9 del D.Lgs. 50/2016 e dal paragrafo 4.1.2 della lettera di invito, atto a sanare la documentazione amministrativa presentata da Inser S.p.a..

Il banditore dispone, pertanto, ad ore 15.54 la sospensione della seduta pubblica dando atto che con comunicazione inviata sul sistema SAP-SRM verrà comunicata alle ditte concorrenti la data della prossima seduta pubblica.

Letto, confermato e sottoscritto

*

Dott. Guido Baldessarelli

Dott. Stefano Cainelli

*
Dott. Davide Baldessari

_

DOCUMENTO FIRMATO DIGITALMENTE

Questa nota, se trasmessa in forma cartacea, costituisce copia dell'originale informatico firmato digitalmente predisposto e conservato presso questa Amministrazione in conformità alle regole tecniche ex artt. 3 bis e 71 del D.lgs. 82/2005.

La firma autografa è stata sostituita dall'indicazione a stampa dei nominativi dei firmatari.

ELENCO PRESENTI – seduta di data 17 gennaio 2019

Gara telematica, in un unico lotto, per il servizio di brokeraggio assicurativo a favore di Patrimonio del Trentino SPA Codice CIG: 77179741A1

				A Service of a Service of Automated		
•	NOME	COGNOME	DOCUMENTO D'IDENTITA'	NUMERO). FIRMA	IMPRESA
	ILENIA	BOCCHI	CARDA D'IDENTITA!	CAMPA DIDENTIAN CA 707.35 ACP	Flow Lue	INSER S.RA.
2		SACCHETTI	CANTA D'IDENTITY AUZO70959	AU2070959	Colebeth	ASSICONSULT S.R.E.
3						
4						
5						
6		The state of the s				
7						
8						
9						
10						

