Procedura aperta per l'affidamento del servizio di Brokeraggio Assicurativo.

LOTTO N. 2 – AZIENDA PROVINCIALE PER I SERVIZI SANITARI

PARAMETRI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA

MODALITÀ DI FORMULAZIONE DELL'OFFERTA

L'offerta dovrà essere redatta in conformità alle prescrizioni del presente documento. Essa dovrà essere composta da un'**offerta tecnica** e da un'**offerta economica** in regola con la vigente normativa in materia di imposta di **bollo**. Le offerte dovranno essere presentate in **distinte buste (o plichi)** adeguatamente chiuse e sigillate con le medesime modalità previste per il plico esterno di cui al bando di gara, recanti all'esterno la denominazione dell'impresa, la scritta rispettivamente: **"Offerta tecnica – LOTTO 2"**, **"Offerta economica – LOTTO 2"** e l'oggetto della gara. Esse andranno quindi inserite **nel plico unico esterno**.
In caso di parità di punteggio (sommatoria di punteggio tecnico ed economico) l'individuazione dell'aggiudicatario avverrà mediante estrazione a sorte in seduta pubblica.
L'aggiudicazione dell'appalto avverrà con il criterio dell'**offerta economicamente più vantaggiosa**, secondo quanto disposto dall'art. 83 del D.Lgs. 163/2006, nonché dell'art. 283 del D.P.R. 207/2010, per quanto compatibile valutata in base ai seguenti elementi:

ELEMENTI DI VALUTAZIONE E PESO PONDERALE

Ai fini dell'individuazione dell'offerta più vantaggiosa la stazione appaltante assume gli elementi e i relativi fattori ponderati di seguito indicati:
♦ QUALITÁ: punti massimi **80**
♦ PREZZO: punti massimi **20**
Totale punti massimi **100**

I punteggi relativi agli elementi di valutazione dell'offerta tecnica saranno attribuiti dalla commissione tecnica in base alle indicazioni fomite dai concorrenti nell'offerta tecnica secondo quanto di seguito specificato al punto I) OFFERTA TECNICA.
I punteggi relativi all'offerta economica saranno attribuiti dalla commissione di gara applicando le formule di seguito riportate al punto II) OFFERTA ECONOMICA.
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 (max 100 punti)** risultante dalla somma del punteggio attribuito all'offerta tecnica e del punteggio attribuito all'offerta economica, con le modalità di seguito indicate secondo il metodo aggregativo – compensatore.
Ai sensi dell'art. 55, comma 4 D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163 si procederà ad aggiudicazione anche nel caso di una sola offerta valida purché ritenuta conveniente e idonea per l'Amministrazione in relazione all'oggetto dell'appalto ed alle prescrizioni degli atti di gara.
Ai sensi dell'art. 81, comma 3 del D.Lgs. 163/2006, la Stazione Appaltante si riserva inoltre la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Non saranno ammesse offerte economiche in aumento, parziali o condizionate.

OFFERTA TECNICA

MASSIMO 80 PUNTI

L'Amministrazione, giovandosi dell'ausilio di una Commissione Tecnica appositamente nominata, valuterà l'offerta tecnica presentata dai concorrenti, sulla base degli elementi di valutazione di seguito riportati.

I concorrenti devono presentare una **relazione** scritta e debitamente sottoscritta in calce dal concorrente, ripartita in base agli elementi che seguono oggetto di valutazione. **La relazione non potrà superare il numero di 30 facciate formato A4, massimo 40 righe per facciata. Non saranno valutate le righe e/o le facciate in eccesso.**
Sono escluse dal conteggio delle pagine i curricula presentati ai fini della valutazione del sub elemento d) dell'elemento 3.

La relazione dovrà essere articolate secondo quanto di seguito indicato:

- **Elemento 1**: **MODALITA' DI GESTIONE DEL RISCHIO E PER IL CONSEGUIMENTO DI ECONOMIE DI SPESA** suddiviso nei sub-elementi a), b) e c) di seguito indicati. La relazione dovrà illustrare: a) metodo di analisi, individuazione e valutazione dei rischi con esplicitazione delle modalità organizzative per la corretta gestione ordinaria e straordinaria del programma assicurativo; b) proposte di iniziative concrete volte alla prevenzione dei rischi nelle aree di attività sanitaria più esposte c) proposte per il conseguimento di economie di spesa nel settore assicurativo realisticamente percorribili nella realtà aziendale	**MASSIMO PUNTI 27** **(massimo punti 13)** **(massimo punti 5)** **(massimo punti 9)**
- **Elemento 2: MODALITA' PER LA GESTIONE DEI SINISTRI ED ASSISTENZA** suddiviso nei sub-elementi a) e b) di seguito indicati. La relazione dovrà illustrare: a) modalità di assistenza nella predisposizione dei Capitolati relativi all'affidamento dei servizi assicurativi; b) modalità e procedure per la corretta gestione dei sinistri di cui il broker è tenuto a occuparsi direttamente.	**MASSIMO PUNTI 20** **(massimo punti 10)** **(massimo punti 10)**
- **Elemento 3: MODALITA' DI RACCORDO CON A.P.S.S. E ASSISTENZA TECNICA** suddiviso nei sub-elementi a), b), c) e d) di seguito indicati. La relazione dovrà illustrare: a) struttura organizzativa dedicata all'erogazione del servizio che espliciti le modalità di interfaccia (a distanza e/o di persona) con gli uffici di A.P.S.S. b) eventuale struttura di consulenza giuridica ed aggiornamento legislativo in materia assicurativa messa a disposizione c) descrizione del piano di formazione del personale di APSS coinvolto nella gestione delle polizze indicando le modalità con le quali si intende provvedere alla formazione del personale; d) indicazione della qualifica delle risorse che costituiranno lo staff tecnico di interfaccia con particolare riferimento al Referente del servizio e delle altre persone che costituiranno lo staff tecnico di interfaccia con APSS, accompagnate da *curricula*. I *Curricula* devono essere firmati in calce sia dalla persona cui si riferiscono sia dalla Ditta concorrente, pena la non valutazione da parte della Commissione Giudicatrice dei *curricula.* La valutazione dei curricula sarà operata secondo i seguenti criteri: - Curriculum del Referente del servizio *(titolo di studio, qualificazione professionale all'interno della società di brokeraggio ed esperienza maturata in attività di brokeraggio con particolare riguardo agli enti pubblici. Tali elementi dovranno essere contenuti nel Curriculum eventualmente insieme ad altri elementi che il concorrente riterrà pertinenti ed opportuni)*	**MASSIMO PUNTI 17** **(massimo punti 7)** **(massimo punti 2)** **(massimo punti 3)** **(massimo punti 5)**

- *Curricula dei* componenti lo staff (almeno n. 2 operatori) *(numero dei componenti lo staff nonché titolo di studio, qualificazione professionale all'interno della società di brokeraggio ed esperienza maturata in attività di brokeraggio con particolare riguardo agli enti pubblici, di ciascun componente lo staff. Tali elementi dovranno essere contenuti nei curricula di ciascun componente lo staff eventualmente insieme ad altri elementi che il concorrente riterrà pertinenti ed opportuni*)	
- Elemento 4: PIATTAFORMA INFORMATICA La relazione dovrà illustrare: una proposta dovrà indicante 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 da parte dell'Ufficio preposto alla gestione dei contratti assicurativi dell'APSS. *Il punteggio sarà assegnato in relazione alle caratteristiche ed alle modalità di aggiornamento e consultazione della piattaforma, prendendo in particolare in considerazione la presenza di:* • *chiavi di accesso che assicurino adeguata riservatezza ed accesso ai soli soggetti abilitati;* • *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;* • *collegamento via web in modalità https.*	**MASSIMO PUNTI 3**
- **Elemento 5**: **SERVIZI AGGIUNTIVI** La relazione dovrà illustrare eventuali servizi aggiuntivi, senza oneri a carico dell'APSS, non contemplati nell'articolo 1 del Capitolato speciale di gara, di reale utilità e fruibilità da parte dell'APSS. In particolare saranno positivamente valutati servizi resi dal broker che possano garantire coperture assicurative individuali in favore dei dipendenti e professionisti di Apss.	**MASSIMO PUNTI 13**

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 5 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.

Di seguito sono illustrati i giudizi, ed i corrispondenti coefficienti, che saranno attribuiti collegialmente dalla Commissione giudicatrice, nell'esercizio della propria discrezionalità tecnica, relativamente agli **Elementi e sub-elementi** di valutazione sopra indicati, attraverso la media dei coefficienti attribuiti dai singoli commissari:

Giudizio	Coefficiente
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

Il calcolo dei punteggi tecnici sarà effettuato come descritto al n. II), lett. a), punto 4) dell'allegato P del DPR 207/2010.
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.

SOGLIE DI IDONEITÀ: Saranno escluse per inidoneità le offerte tecniche che, sulla base delle specifiche motivazioni espresse dalla Commissione giudicatrice, non raggiungeranno – prima e a prescindere da qualsiasi riparametrazione effettuata su elementi o sub elementi – la soglia di ammissione anche in uno solo degli Elementi 1, 2 e 3 così come di seguito indicata:

- punti 9 per l'Elemento 1;
- punti 6 per l'Elemento 2;
- punti 6 per l'Elemento 3;

Nel caso di impresa singola, l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentate dell'impresa concorrente, a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.
Nel caso di imprese riunite in raggruppamento temporaneo non ancora costituito, l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentate di ciascuna impresa raggruppata, a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.
Nel caso di imprese riunite in raggruppamento temporaneo di imprese già costituito, l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentate dell'impresa capogruppo, a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.
Nel caso di consorzio ex 2602 c.c. già costituito o di G.e.i.e., l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante del Consorzio o del G.e.i.e., a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.
Nel caso di consorzio ex 2602 c.c. non ancora costituito, l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante di ciascuna impresa consorziata, a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.
Per tutte le altre forme di Consorzio l'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante del Consorzio, a **PENA DI ESCLUSIONE** dalla gara.

Le offerte duplici (con alternative) o comunque condizionate non saranno ritenute valide e saranno ESCLUSE.

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 al presente elaborato.

Si evidenzia che in nessun caso, a **PENA DI ESCLUSIONE**, al di fuori della busta contenente l'offerta economica, potrà essere inserito alcun documento contenente indicazioni di importi, neppure indicativi.
NOTA BENE:
Il concorrente può allegare all'offerta tecnica l'eventuale dichiarazione di **non consentire l'accesso**, da parte di altri concorrenti, alle informazioni contenute nell'offerta che costituiscono segreti tecnici o commerciali; in tal caso, sarà onere del concorrente individuare in modo **preciso** le parti dell'offerta contenenti le predette informazioni e fornire un'**adeguata motivazione**.

OFFERTA ECONOMICA

MASSIMO 20 PUNTI

L'offerta economica è valutata sulla base della provvigione offerta sui premi assicurativi imponibili

relativi ai contratti conclusi con l'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari di Trento, che non potrà superare – **a pena di esclusione** - la percentuale del 5,00% per le polizze RCA ed RCT/O (con attribuzione di massimo 10 punti) e dell'8,00% su tutte le altre polizze diverse da RCA e RCT/O (con attribuzione di massimo 10 punti).

A) Il punteggio all'offerta economica per le polizze RCA e RCT/O sarà dato dalla seguente formula:

Pi = 10*Ci

Dove Pi è il punteggio attribuibile all'offerta economica i esame.

Ci è il coefficiente attribuito all'offerta in esame, ottenuto mediante l'applicazione della seguente formula:

Nel caso in cui (Ai<= A soglia) Ci = X * (Ai) / (A soglia)

Nel caso in cui (Ai > A soglia) Ci = X + (1,00 – X) * [(Ai – A soglia) / (A max – A soglia)]

Dove:

Ai = valore dell'offerta del concorrente iesimo (ribasso % calcolato sulla base della provvigione offerta)
Asoglia = media aritmetica dei valori dei ribassi calcolati sulle provvigioni offerte
Amax = valore della migliore offerta (miglior ribasso % calcolato sulla base della provvigione offerta)
X = 0,80

Si precisa che, ai fini dell'attribuzione del punteggio, il ribasso sarà considerato con arrotondamento alla seconda cifra decimale,

B) Il punteggio all'offerta economica per le polizze diverse da RCA e RCT/O sarà dato dalla seguente formula:

Pi = 10*Ci

Dove Pi è il punteggio attribuibile all'offerta economica i esame.

Ci è il coefficiente attribuito all'offerta in esame, ottenuto mediante l'applicazione della seguente formula:

Nel caso in cui (Ai<= A soglia) Ci = X * (Ai) / (A soglia)

Nel caso in cui (Ai > A soglia) Ci = X + (1,00 – X) * [(Ai – A soglia) / (A max – A soglia)]

Dove:

Ai = valore dell'offerta del concorrente iesimo (ribasso % calcolato sulla base della provvigione offerta)
Asoglia = media aritmetica dei valori dei ribassi calcolati sulle provvigioni offerte
Amax = valore della migliore offerta (miglior ribasso % calcolato sulla base della provvigione offerta)
X = 0,80

Si precisa che, ai fini dell'attribuzione del punteggio, il ribasso sarà considerato con arrotondamento alla seconda cifra decimale,

Dopo aver sommato i punteggi ottenuti nelle voci A e B, si procederà alla riparametrazione in modo tale che al concorrente che ha formulato la migliore offerta economica verranno assegnati i 20 punti a disposizione, e proporzionalmente, verranno rideterminati i punteggi di tutte le altre offerte economiche.

L'OFFERTA ECONOMICA dovrà essere redatta su carta resa legale (**una marca da bollo da 16,00 euro)** con l'avvertenza che si provvederà a trasmettere agli organi competenti alla regolarizzazione fiscale le offerte non in regola con l'imposta di bollo.
La formulazione dell'offerta economica avviene mediante la compilazione integrale dell'allegato modulo denominato "MODELLO OFFERTA ECONOMICA".

La compilazione avviene mediante l'indicazione da parte dell'offerente, a pena di esclusione:

- **della provvigione offerta, che dovrà essere inferiore all'importo della provvigione posta a base di gara (nello specifico: 5,00% per le polizze RCA e RCT/O; mentre per tutte le altre polizze diverse da RCA e RCT/O 8,00%), da esprimersi con due cifre decimali**;

- **degli oneri per la sicurezza c.d. "specifica aziendale", ai sensi dell'art. 87 c. 4 del D. Lgs. 163/2006 e ss.mm.**

Non sono ammesse offerte in aumento.

Eventuali correzioni della provvigione offerta (sia nella parte intera sia nella parte decimale) dovranno essere effettuate con un tratto di penna che consenta di leggere quanto si è inteso correggere. Non sono ammesse correzioni effettuate mediante cancellature, abrasioni o mediante uso dei correttori a vernice, tipo bianchetto e similari. Le correzioni (sia nella parte intera sia nella parte decimale) dovranno essere confermate mediante apposizione della sottoscrizione del legale rappresentante dell'impresa ovvero di un suo procuratore, o di ciascuna Impresa raggruppata in caso di Raggruppamento temporaneo non costituito o della sola capogruppo se il Raggruppamento è già costituito. Non è considerato validamente espresso la provvigione indicata a seguito di correzioni non effettuate con le modalità di cui sopra e non sottoscritte dal legale rappresentante dell'impresa ovvero di un suo procuratore, o di ciascuna Impresa raggruppata in caso di Raggruppamento temporaneo non costituito o della sola capogruppo se il Raggruppamento è già costituito.

Comporta l'ESCLUSIONE AUTOMATICA dell'offerta:

- **la mancata sottoscrizione del modulo, con le modalità sopra indicate;**
- **la mancata indicazione della provvigione offerta (qualora non sia validamente espressa né in cifre né in lettere);**
- **la mancata indicazione degli oneri per la sicurezza c.d. "specifica aziendale", ai sensi dell'art. 87 c. 4 del D. Lgs. 163/2006 e ss.mm;**
- **la presentazione di provvigioni in aumento, rispetto alle due provvigioni poste a base di gara**

L'offerta economica dovrà essere **sottoscritta dal legale rappresentante** dell'impresa (o da persona in possesso dei poteri di impegnare l'impresa), a **PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**. Nel caso di imprese riunite in raggruppamento temporaneo di imprese non ancora costituito, l'offerta economica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentate di **ciascuna impresa raggruppata, a PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**.

Nel caso di imprese riunite in raggruppamento temporaneo di imprese già costituito, l'offerta economica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentate dell'impresa capogruppo, a **PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**.
Nel caso di consorzio ex 2602 c.c. già costituito o di G.e.i.e., l'offerta economica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante del Consorzio o del G.e.i.e., a **PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**.
Nel caso di consorzio ex 2602 c.c. non ancora costituito, l'offerta economica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante di ciascuna impresa consorziata, a **PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**.
Per tutte le altre forme di Consorzio, l'offerta economica dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante del Consorzio, a **PENA DI ESCLUSIONE dalla gara**.

DICHIARAZIONI/DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALL'OFFERTA ECONOMICA
Nella busta contenente l'offerta economica dovranno essere inserite, le seguenti dichiarazioni/documentazione:
1. l'eventuale dichiarazione di subappalto, sottoscritta con le stesse modalità prescritte per la sottoscrizione dell'offerta economica;
2. le eventuali giustificazioni dell'offerta, al fine della valutazione dell'anomalia.