



Comune di Fiorenzuola d'Arda

PROCEDURA NEGOZIATA SOTTO SOGLIA, AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETT. E) DEL D.LGS N. 36/2023, MEDIANTE ATTIVAZIONE DI RDO SULLA PIATTAFORMA SATER DI INTERCENT-ER, PER L'AFFIDAMENTO QUADRIENNALE DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI FIORENZUOLA D'ARDA. CIG Z9C394404.

Verbale della seduta riservata del 30/11/2023

L'anno 2023, il giorno 30 (trenta) del mese novembre, alle ore 14.30

PREMESSO CHE:

- con determinazione del Responsabile del Settore Affari Generali n. 900 del 16 ottobre 2023, si è provveduto:

- ad approvare il progetto relativo al “Servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore del Comune di Fiorenzuola d'Arda. CIG Z9C394404”, depositato agli atti del Settore con nota prot. n. 36601/2023, redatto ai sensi dell'art. 41, comma 12, del D.Lgs. n. 36/2023, composto dai seguenti elaborati:
 1. Relazione tecnico-illustrativa del contesto in cui è inserito il servizio, comprensiva delle indicazioni per la stesura dei documenti di cui al D.Lgs. n. 81/2008 per i rischi da interferenza e del prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione del servizio;
 2. Capitolato speciale descrittivo e prestazionale recante altresì le modalità di aggiudicazione del servizio ed i criteri di valutazione delle offerte;
 3. Schema di contratto.
- ad indire per l'affidamento quadriennale del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo del Comune di Fiorenzuola d'Arda, una procedura negoziata sottosoglia, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett.e) del D.Lgs n. 36/2023, mediante attivazione di RdO sulla piattaforma SATER di Intercent-ER, preceduta dalla pubblicazione di un avviso esplorativo per manifestazione di interesse, individuando, quale criterio di aggiudicazione per l'appalto, quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art.108, comma 2, lettera b) del D.Lgs. n. 36/2023, in particolare stabilendo fisse ed invariabili le provvigioni percentuali, sui premi imponibili annui, posti a carico delle Compagnie sulle varie polizze, del 4% sulle polizze R.C. Auto e del 10% per le altre polizze;
- ad attivare un preventivo avviso esplorativo per manifestazione di interesse, all'esito del quale si è stabilito di invitare alla successiva procedura negoziata tutti gli operatori economici richiedenti ed in possesso dei requisiti prescritti;

- il valore stimato globale del servizio della durata di quattro anni, comprensivo dell'eventuale proroga tecnica di sei mesi, può essere presunto in complessivi € 37.033,11, considerando l'entità dei premi assicurativi annuali delle polizze in essere in rapporto alle percentuali di commissione del 4% per la polizza R.C. Auto e del 10% per le altre polizze;

- in data 16 ottobre 2023, sul sito istituzionale dell'Ente, è stato pubblicato apposito avviso pubblico prot. 36630/2023 per la presentazione di manifestazioni di interesse da parte degli operatori economici;

- entro il termine di scadenza del 30 ottobre 2023 hanno presentato richiesta di invito n. 10 (dieci) operatori economici che hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti richiesti ed i cui estremi sono conservati agli atti del Settore;

- con determinazione del Responsabile del Settore Affari Generali n. 964 del 6 novembre 2023 sono stati approvati la lettera di invito recante la disciplina generale della procedura negoziata sottosoglia, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett.e) del D.Lgs n. 36/2023, mediante attivazione di RdO sulla piattaforma SATER di Intercent-ER, con l'utilizzo del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa nonché l'elenco dei n. 10 operatori economici da invitare alla procedura negoziata;

- con lettera di invito prot. n. 39111 del 6 novembre 2023, pubblicata sulla piattaforma SATER di Intercent-er in pari data, si è provveduto ad attivare RdO n. Registro PI334165-23 (Fascicolo di Sistema FE086999), invitando alla procedura negoziata in oggetto tutti gli operatori economici già menzionati (n. 10), fissando il termine per la presentazione delle offerte per le ore 14.00 del giorno 22 novembre 2023, mentre la data della prima seduta pubblica virtuale era fissata alle ore 11.00 del 23/11/2023;

- con determinazione del Responsabile del Settore Affari Generali n. 1015 del 23 novembre 2023 si è proceduto alla nomina della Commissione Giudicatrice per la valutazione delle offerte, ai sensi dell'art. 93 del D.Lgs. n.36/2023;

- entro le ore 14.00 del 22 novembre 2023, termine fissato per la presentazione delle offerte, sono pervenute sulla piattaforma SATER di Intercent-ER, le seguenti offerte:

<i>N. di presentazione offerta (in ordine cronologico)</i>	<i>Denominazione dell'operatore economico</i>	<i>Sede legale dell'operatore economico</i>
1	Inser S.p.a.	Trento
2	Union Brokers S.r.l.	Reggio Emilia
3	Antea S.r.l.	Saronno
4	C.I.S. Compagnia Intermediazione Servizi S.r.l.	Milano
5	Gbsapri S.p.a.	Roma
6	Assiteca Piacenza S.r.l.	Piacenza
7	Mag - Società per Azioni	Roma
8	Pca S.p.a.	Milano

- in data 23/11/2023 si è tenuta la seduta pubblica virtuale, di cui si è redatto verbale, per l'apertura e la valutazione delle buste amministrative, durante la quale la Commissione ha stabilito di procedere ad attivare con apposita nota, da pubblicarsi in SATER, il sub-procedimento di soccorso istruttorio

nei confronti dell'operatore economico **INSER S.p.a.**, con sede legale a Trento, e di rinviare la chiusura della fase di "Valutazione amministrativa" delle offerte, all'esito di tale sub-procedimento;

- in data odierna, dalle ore 11.10 alle ore 11.17, si è tenuta la seduta pubblica virtuale, di cui si è redatto verbale, durante la quale la Commissione giudicatrice, ritenuto positivo l'esito del sub-procedimento di soccorso istruttorio attivato nei confronti dell'operatore **INSER S.p.a.**, ha proceduto ad ammettere tutti gli operatori economici che hanno presentato offerta alla successiva fase della gara, assegnando agli stessi lo stato di "ammesso" sul portale per gare telematiche SATER e terminando la fase di "Valutazione amministrativa" delle offerte.

- sempre in data odierna, dalle ore 12.46 alle ore 13.19, si è tenuta la seduta pubblica virtuale, di cui si è redatto verbale, durante la quale la Commissione giudicatrice ha provveduto all'apertura delle buste contenenti le offerte tecniche, constatando la regolarità della documentazione prodotta da tutti gli operatori economici offerenti;

TUTTO CIO' PREMESSO

è presente, in seduta riservata, la Commissione giudicatrice delle offerte pervenute, nominata ai sensi dell'art. 93 del D.Lgs. n. 36/2023, con determinazione n. 1015 del 23/11/2023 del Responsabile del Settore Affari generali del Comune di Fiorenzuola d'Arda nonché R.U.P., riunita in presenza presso l'ufficio del Presidente posto al primo piano della sede comunale sito in Fiorenzuola d'Arda, Piazzale San Giovanni n.2, e così costituita:

- Dott.ssa Marilena Calmi – Funzionario Responsabile del Settore Affari generali del Comune di Fiorenzuola d'Arda, titolare di incarico di Elevata qualificazione e Responsabile unico del Progetto – in veste di Presidente;
- Dott.ssa Arch. Linda Gobbi – Istruttore Direttivo Tecnico - Area dei Funzionari ed elevate qualificazioni - del Comune di Fiorenzuola d'Arda, in qualità di Componente esperto;
- Dott. Remo Evangelista, Istruttore Direttivo Amministrativo - Area dei Funzionari ed elevate qualificazioni - del Comune di Fiorenzuola d'Arda, in qualità di Componente esperto;

È presente, altresì, il Dott. Michele Deroma, istruttore amministrativo – Area degli Istruttori - del Settore Affari generali del Comune di Fiorenzuola d'Arda, in qualità di Segretario verbalizzante;

Il Presidente dichiara aperta la seduta, durante la quale si procederà, in forma riservata, all'esame e alla valutazione delle offerte tecniche.

Il Presidente dà inizio ai lavori ricordando ai componenti della Commissione giudicatrice che, secondo il disposto dell'art. 20 della lettera di invito, l'offerta tecnica sarà valutata con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art.108, comma 2, lettera b) del D.Lgs. n. 36/2023, stabilendo fisse ed invariabili le provvigioni percentuali sui premi imponibili annui posti a carico delle Compagnie sulle varie polizze (del 4% sulle polizze R.C. Auto e del 10% per le altre polizze), valutando l'offerta tecnica con il punteggio massimo di 100/100 in base ad otto criteri qualitativi:

	Criterio qualitativo	Profili oggetto di valutazione	Punteggio massimo
1	Modalità di espletamento del servizio	Saranno oggetto di valutazione le metodologie tecniche ed operative proposte, i principali obiettivi e benefici, la tempistica proposta in merito all'analisi e alla valutazione dei rischi, alla gestione del programma assicurativo, all'individuazione dei punti critici dello stesso al fine di ottimizzare il pacchetto assicurativo e l'eventuale messa a disposizione gratuita dell'Ente di applicazioni informatiche per la verifica delle polizze e dei sinistri, con modalità di accesso che garantiscano la riservatezza dei dati.	30
2	Modalità di gestione dei contratti assicurativi	Saranno oggetto di valutazione le modalità di gestione tecnica dei contratti assicurativi, con particolare riferimento alla gestione delle scadenze di pagamento e al controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici e delle quietanze di pagamento. Saranno valutate le modalità di aggiornamento continuo dei contratti a fronte dei rischi cui l'Ente è soggetto, oltre che l'attività di aggiornamento legislativo e normativo.	10
3	Struttura dedicata allo svolgimento del servizio	Saranno oggetto di valutazione lo staff tecnico e la struttura organizzativa della società. Sarà valutata la presenza di strutture specializzate e la presenza di uffici dedicati specificamente alla Pubblica Amministrazione con riguardo anche alla sede operativa in cui si trovano dette strutture. Saranno valutate la qualificazione e l'esperienza delle risorse dedicate e le proposte di modalità operative di interfaccia con l'Ente.	15
4	Assistenza e consulenza in relazione alle procedure di affidamento di nuove polizze	Saranno valutati l'assistenza e la consulenza durante le fasi pre e post gara, le modalità operative per l'espletamento delle prestazioni relative alla predisposizione della documentazione tecnica, fatte salve le competenze dell'Ente.	10
5	Assistenza e consulenza su problematiche di carattere assicurativo	Sarà valutata l'attività di consulenza ed assistenza al RUP, relativamente alle eventuali convenzioni o contratti che l'Ente intenda stipulare con terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulate, alle norme della convenzione o del contratto.	10
6	Assistenza nella gestione sinistri	Saranno valutate le modalità di assistenza/supporto alla stazione appaltante sulla gestione dei sinistri fino alla loro definizione.	15
7	Formazione	Saranno valutate le attività di formazione ed aggiornamento gratuite rivolte al personale in tema di coperture assicurative.	5

8	Servizi aggiuntivi	Saranno valutati i servizi complementari ed aggiuntivi rispetto a quanto previsto nel capitolato, strettamente connessi all'oggetto dell'appalto, offerti gratuitamente e continuativamente all'Ente.	5
---	---------------------------	---	---

Il Presidente della Commissione giudicatrice ricorda altresì il metodo di attribuzione dei punteggi, secondo il disposto della lettera di invito:

“Per ciascun elemento qualitativo di valutazione relativo al merito tecnico, il punteggio sarà attribuito nel modo seguente:

Ciascun commissario attribuirà un coefficiente di valutazione, con valore compreso tra 0,00 ed 1,00 per ciascun elemento di valutazione, come indicati nella precedente tabella (1, 2, 3 ecc.)

I coefficienti da corrispondere saranno suddivisi nel modo seguente:

- argomento non trattato = 0,00
- gravemente insufficiente = 0,10
- insufficiente = 0,30
- sufficiente = 0,60
- discreto = 0,70
- buono = 0,80
- ottimo = 1,00

eventualmente anche utilizzando valori intermedi.

Una volta che i commissari hanno attribuito i coefficienti a ciascun criterio, viene calcolata la media dei coefficienti attribuiti, attribuito il valore 1 al coefficiente più elevato e vengono di conseguenza riparametrati tutti gli altri coefficienti.

Una volta calcolato tale coefficiente, per ciascun elemento, sarà applicata la formula per il calcolo del punteggio complessivo del merito tecnico:

*$x = p_{max} * c$ dove:*

p.max= punteggio massimo attribuito per singolo criterio o sub criterio in valutazione;

c= coefficiente applicato dalla commissione ad ogni elemento in valutazione della ditta da esaminare; x= punteggio assegnato

L'aggiudicazione avverrà a favore del concorrente che avrà ottenuto il punteggio più elevato nel progetto tecnico”.

La Commissione inizia con l'esame delle relazioni elaborate dagli otto concorrenti relativamente al primo criterio di valutazione **“Modalità di espletamento del servizio”** (punteggio massimo attribuibile: punti 30).

Dopo avere attentamente esaminato i contenuti di tutte le offerte tecniche, la Commissione, avendo a disposizione le informazioni per poter valutare le offerte dei concorrenti relativamente al criterio in esame, procede con l'attribuzione, con voto unanime, del coefficiente di valutazione ad ogni operatore economico, mediante l'utilizzo della metodologia descritta nella lettera di invito e sopra richiamata, come riportato di seguito:

Operatore economico	Coefficiente di valutazione assegnato
Inser S.p.a.	0,90
Union Brokers S.r.l.	0,60
Antea S.r.l.	0,50
C.I.S. Compagnia Intermediazione S.r.l.	0,40

Gbsapri S.p.a.	0,70
Assiteca Piacenza S.r.l.	1,00
Mag - Società per Azioni	0,50
Pca S.p.a.	0,40

La Commissione prosegue con l'esame delle relazioni elaborate dagli otto concorrenti relativamente al secondo criterio di valutazione "**Modalità di gestione dei contratti assicurativi**" (punteggio massimo attribuibile: punti 10).

Dopo avere attentamente esaminato i contenuti di tutte le offerte tecniche, la Commissione, avendo a disposizione le informazioni per poter valutare le offerte dei concorrenti relativamente al criterio in esame, procede con l'attribuzione, con voto unanime, del coefficiente di valutazione ad ogni operatore economico, mediante l'utilizzo della metodologia descritta nella lettera di invito e sopra richiamata, come riportato di seguito:

Operatore economico	Coefficiente di valutazione assegnato
Inser S.p.a.	0,90
Union Brokers S.r.l.	0,80
Antea S.r.l.	0,70
C.I.S. Compagnia Intermediazione S.r.l.	0,50
Gbsapri S.p.a.	0,70
Assiteca Piacenza S.r.l.	1,00
Mag - Società per Azioni	0,60
Pca S.p.a.	0,60

La Commissione prosegue con l'esame delle relazioni elaborate dagli otto concorrenti relativamente al terzo criterio di valutazione, "**Struttura dedicata allo svolgimento del servizio**" (punteggio massimo attribuibile: punti 15).

Dopo avere attentamente esaminato i contenuti di tutte le offerte tecniche, la Commissione, avendo a disposizione le informazioni per poter valutare le offerte dei concorrenti relativamente al criterio in esame, procede con l'attribuzione, con voto unanime, del coefficiente di valutazione ad ogni operatore economico, mediante l'utilizzo della metodologia descritta nella lettera di invito e sopra richiamata, come riportato di seguito:

Operatore economico	Coefficiente di valutazione assegnato
Inser S.p.a.	0,75
Union Brokers S.r.l.	0,60
Antea S.r.l.	0,80
C.I.S. Compagnia Intermediazione S.r.l.	0,60

Gbsapri S.p.a.	0,75
Assiteca Piacenza S.r.l.	0,80
Mag - Società per Azioni	0,90
Pca S.p.a.	0,50

La Commissione prosegue con l'esame delle relazioni elaborate dagli otto concorrenti relativamente al quarto criterio di valutazione **"Assistenza e consulenza in relazione alle procedure di affidamento di nuove polizze"** (punteggio massimo attribuibile: punti 10).

Dopo avere attentamente esaminato i contenuti di tutte le offerte tecniche, la Commissione, avendo a disposizione le informazioni per poter valutare le offerte dei concorrenti relativamente al criterio in esame, procede con l'attribuzione, con voto unanime, del coefficiente di valutazione ad ogni operatore economico, mediante l'utilizzo della metodologia descritta nella lettera di invito e sopra richiamata, come riportato di seguito:

Operatore economico	Coefficiente di valutazione assegnato
Inser S.p.a.	0,70
Union Brokers S.r.l.	0,80
Antea S.r.l.	0,60
C.I.S. Compagnia Intermediazione S.r.l.	0,60
Gbsapri S.p.a.	0,90
Assiteca Piacenza S.r.l.	1,00
Mag - Società per Azioni	0,40
Pca S.p.a.	0,50

La Commissione stabilisce di aggiornarsi, in seduta riservata, alla giornata successiva, 1° dicembre 2023, per la prosecuzione dell'esame dei contenuti delle offerte tecniche e per le relative valutazioni.

La seduta riservata si conclude alle ore 18.00.

Così fatto, letto e sottoscritto.

Il Presidente della Commissione giudicatrice

Dr.ssa Marilena Calmi _____

I Componenti esperti della Commissione giudicatrice

Arch. Linda Gobbi _____

Dr. Remo Evangelista. _____

Michele Deroma _____ (Segretario verbalizzante)

L'originale con firme autografe in formato cartaceo è depositato agli atti del Settore Affari Generali del Comune di Fiorenzuola d'Arda.