

CRITERI DI AGGIUDICAZIONE E VALUTAZIONE DEI PUNTEGGI

Il servizio di Brokeraggio assicurativo sarà aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi del comma 7, dell'articolo 95, del D.Lgs. n. 50/2016 (dove l'elemento relativo al costo assume la forma di un prezzo o costo fisso sulla base del quale gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi).

I servizi oggetto dell'appalto saranno retribuiti dalle Compagnie assicuratrici con provvigione pari a quelle indicate all'articolo 1, punto 1.1 del Disciplinare di gara.

Ogni offerta sarà valutata attribuendo ad ogni elemento tecnico un punteggio. **Il punteggio massimo assegnabile è pari a 100.**

Il punteggio totale per l'offerta i-esima (**Pti**) è dato dalla somma dei punteggi attribuiti al merito tecnico.

Criteri di attribuzione del Punteggio tecnico

Criteri tecnici	Punteggio massimo
Criterio A: Descrizione delle modalità di espletamento del servizio	40
Criterio B: Struttura organizzativa dedicata all'espletamento del servizio	27
Criterio C: Formazione Professionale	15
Criterio D: Condizioni migliorative	18
TOTALE	100

Ai fini dell'attribuzione del "Punteggio Tecnico" per gli elementi di natura professionale e qualitativa, le offerte tecniche saranno valutate sulla base delle seguenti modalità.

Con riguardo ai punteggi indicati nelle tabelle riportate di seguito si precisa che, con riferimento ai criteri B.1, B.2.a, B.2.b, B.2.c, B.3.a, B.3.b, B.4.a, B.4.b e C.2, il punteggio sarà assegnato in modo "tabellare", vale a dire che saranno attribuiti i punteggi secondo le modalità indicate in tabella.

Con riguardo ai restanti criteri A.1, A.2, A.3, B.5, C.1 e D.1, l'assegnazione dei punteggi avverrà in modo discrezionale, vale a dire che i punteggi saranno attribuiti in ragione dell'esercizio della discrezionalità tecnica spettante alla Commissione giudicatrice.

La Commissione Giudicatrice, in una o più sedute riservate, provvederà a valutare le offerte tecniche dei concorrenti.

La Commissione Giudicatrice, con riguardo ai criteri "discrezionali" A.1, A.2, A.3, B.5, C.1 e D.1, provvederà a valutare le offerte tecniche dei concorrenti con il metodo aggregativo-compensatore, mediante la seguente formula:

$$P_{ti} = \sum_{n(A.1, A.2, A.3, B.5, C.1, D.1)i} [W_i * V_{ni}]$$

dove:

P_{ti} = valutazione dell'offerta tecnica (i).

$\sum_{n(A.1, A.2, A.3, B.5, C.1, D.1)i}$ = sommatoria dei valori assegnati ai parametri "discrezionali" per l'offerta tecnica (i).

n = parametri "discrezionali" da valutare secondo le indicazioni sopra riportate da parte dei commissari

W_i = punteggio massimo attribuito al parametro i-esimo.

V_{ni} = coefficiente del parametro (n) dell'offerta (i) variabile tra 0 e 1.

Il coefficiente V_{ni} relativo ai parametri "**discrezionali**" di valutazione dell'offerta tecnica, sarà attribuito attraverso la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari.

L'attribuzione dei singoli coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari per gli elementi di natura qualitativa "**discrezionali**" di cui si compone l'offerta tecnica, avverrà tramite l'attribuzione di un giudizio a cui corrisponde il valore specificato nella tabella che segue:

GIUDIZIO	COEFFICIENTE V(a)i
Insufficiente	0,00
Sufficiente	0,55
Discreto	0,65
Buono	0,80
Ottimo	0,90
Eccellente	1,00

in cui:

È **Eccellente** nel caso in cui vi sia assoluta rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; concreta fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, massima chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; massima concretezza e innovazione delle soluzioni; elevato grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, molto superiore agli standard richiesti.

È **Ottimo** nel caso in cui vi sia ottima rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza e innovazione delle soluzioni; ottimo grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, superiore agli standard richiesti.

È **Buono** nel caso in cui vi sia rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; buon grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, più che in linea con gli standard richiesti.

È **Discreta** nel caso in cui vi sia discreta rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; discreta chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; discreto grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, in linea con gli standard richiesti.

È **Sufficiente** nel caso in cui vi sia sufficiente rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; sufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; sufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, quasi in linea con gli standard richiesti.

È **Insufficiente** nel caso in cui non vi sia adeguata rispondenza delle proposte alle esigenze della Stazione Appaltante; mancanza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; insufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; mancanza di concretezza delle soluzioni; insufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, inferiore agli standard richiesti.

Il punteggio tecnico complessivo per ciascun partecipante **Pti** sarà dato dalla somma dei punteggi dei criteri e sotto criteri ottenuti.

Il criterio A: Descrizione delle modalità di espletamento del servizio sarà valutato sulla base dei seguenti elementi:

	<p>CRITERIO A: Descrizione delle modalità di espletamento del servizio.</p> <p>Il punteggio che la Commissione Giudicatrice, a proprio insindacabile giudizio, attribuirà alle modalità di espletamento del servizio, sarà determinato in funzione delle seguenti caratteristiche, alle quali sarà attribuito il punteggio massimo parziale indicato a fianco delle stesse:</p>	<p>max 40 pt di cui</p>
A	<p>A.1) Descrizione della metodologia proposta per l'identificazione, l'analisi e la ponderazione dei rischi di ARST (di cui al punto 5.1 del Capitolato Tecnico) Ai fini della valutazione saranno considerate: Concretezza ed esaustività: nel senso della effettiva capacità della metodologia proposta e degli strumenti utilizzati per individuare, analizzare e ponderare le aree ed i rischi afferenti le attività di ARST.</p> <p>A.2) Descrizione dei procedimenti di analisi, della metodologia proposta e degli strumenti utilizzati per l'analisi del programma assicurativo in corso finalizzati alla redazione di un nuovo piano assicurativo ed alla valutazione dei rischi tipici; formulazione di ipotesi per la gestione dei rischi e/o azioni correttive volte alla realizzazione di economie di spesa ed alla copertura di aree di rischio specifico.</p> <p>Descrizione della metodologia per la gestione amministrativa delle polizze assicurative: descrizione sintetica degli strumenti e le modalità utilizzate per la gestione ordinaria del pacchetto assicurativo (es. tempi per la comunicazione degli adempimenti, per il rilascio di quietanze, controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativa contabile...).</p> <p>Assistenza nelle varie fasi delle procedure di gara per affidamento dei servizi assicurativi (assistenza tecnico professionale nella fase di predisposizione degli atti e della documentazione necessaria, nella valutazione delle offerte presentate)</p> <p>A.3) Descrizione dei procedimenti di assistenza, della metodologia proposta e degli strumenti utilizzati per la gestione dei sinistri attivi e passivi. Saranno oggetto di valutazione le modalità di assistenza e reperibilità che verranno attivate per garantire una pronta gestione operativa dei sinistri attivi e passivi, la disponibilità di strutture peritali di supporto e le metodiche utilizzate per una celere definizione dei danni da parte delle compagnie assicurative, la reportistica e le modalità di controllo del servizio reso.</p> <p>Verranno valutate le eventuali proposte di migliorie tecniche, procedurali e gestionali che ARST, sulla base dell'attuale gestione in essere, riterrà utili al miglioramento e razionalizzazione del servizio sinistri anche attraverso servizi complementari offerti gratuitamente senza alcun onere per la stazione appaltante. Il punteggio relativo verrà attribuito in base all'effettiva utilità e fruibilità da parte di ARST.</p>	<p>max. 14 pt (discrezionale)</p> <p>max. 13 pt (discrezionale)</p> <p>max. 13 pt (discrezionale)</p>
	TOTALE CRITERIO A	40 pt

Il **criterio B: Struttura organizzativa dedicata all'espletamento del servizio** sarà valutato sulla base dei seguenti elementi:

	<p>CRITERIO B: Struttura organizzativa dedicata all'espletamento del servizio. Il punteggio che la Commissione Giudicatrice, a proprio insindacabile giudizio, attribuirà alla struttura organizzativa dedicata all'espletamento del servizio, sarà determinato in funzione delle seguenti caratteristiche, alle quali sarà attribuito il punteggio massimo parziale indicato a fianco delle stesse.</p>	<p>max 27 pt di cui</p>
<p>B</p>	<p>Indicazione delle caratteristiche delle strutture tecniche che verranno impiegate per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento alla figura del Responsabile del servizio, dello staff dedicato alle problematiche assicurative della Stazione Appaltante, alla struttura di Risk Management costituita, con riguardo all'esperienza maturata dalle varie figure in base all'effettivo interesse di ARST. In caso di RTI, indicare le aree di competenza delle singole aziende.</p> <p>Ai fini della valutazione saranno considerate:</p> <p>B.1. UBICAZIONE UFFICIO OPERATIVO: Verrà attribuito il relativo punteggio per la presenza di strutture e/o uffici operativi stabili nell'ambito della Regione Sardegna al fine di realizzare ovvero rendere efficaci ed efficienti gli impegni formalizzati per l'attività di consulenza, la frequenza di visite del Responsabile del servizio, presso gli uffici di ARST.</p> <p>ADEGUATEZZA E CAPACITÀ PROFESSIONALE DEI COMPONENTI DELLA STRUTTURA DEDICATA AL SERVIZIO</p> <p>B.2 Descrizione dettagliata, da parte del concorrente, della Struttura organizzativa e di Risk Management proposta e dedicata al servizio, dei processi e dei flussi informativi tra il concorrente ed ARST, sulla base dell'adeguatezza e della coerenza dei profili professionali proposti.</p> <p>Come stabilito all'articolo 6 del Capitolato, vengono richieste un numero minimo di risorse dedicate che dovranno essere indicate nominativamente nelle Relazione Tecnica ai fini della loro identificazione. Il numero viene definito in un minimo di 5 persone (escluso il Responsabile del Servizio).</p> <p>In particolare, saranno valutati i seguenti aspetti:</p> <p>a) per ogni risorsa in più dello Staff dedicato oltre le 5 sopra indicate, verrà attribuito 1,20 punti con il massimo complessivo valutato in 10 (5+5) persone (escluso il Responsabile del Servizio) che si intende mettere a disposizione di ARST per l'esecuzione e la gestione delle attività oggetto dell'appalto; con un massimo di 6 pt (1,20 * 5)</p> <p>b) indicazione della struttura tecnica organizzativa di interfaccia, disponibilità e reperibilità della unità dedicata alla gestione delle problematiche assicurative di ARST:</p> <p>Tempi di risposta e condivisione delle informazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • entro 7 giorni dalla richiesta = 0,50 punti; • entro 3 giorni dalla richiesta = 1,50 punti <p>Reperibilità e disponibilità del Responsabile del Servizio alla presenza negli uffici di ARST</p> <ul style="list-style-type: none"> • entro 7 giorni dalla richiesta = 0,50 punti; • entro 5 giorni dalla richiesta = 1,00 punti • entro 48 ore dalla richiesta = 2,5 punti 	<p>2 punti</p> <p>max.10 pt</p> <p>max 6 pt</p> <p>max 4 pt</p>

	<p>Nell'indicazione delle caratteristiche delle strutture tecniche che verranno impiegate per l'espletamento del servizio, verrà valutata con particolare riguardo l'esperienza ed i risultati conseguiti che il Broker sarà in grado di dimostrare.</p> <p>In particolare saranno valutate le seguenti competenze specifiche di:</p> <p>B.3 Responsabile del Servizio (regolarmente inquadrato contrattualmente e risultante iscritto nella sua qualità di Responsabile dell'attività di intermediazione del Broker) sulla base dei seguenti elementi:</p> <p>a. iscrizione sezione B dell'apposito albo IVASS e Responsabile dell'attività di intermediazione del Broker; almeno 3 anni di iscrizione = 0,5 punti almeno 5 anni di iscrizione = 1 punto</p> <p>b. anzianità lavorativa complessiva nel settore assicurativo così come espresso nella Relazione (All. D) che sarà poi comprovata dal curriculum (che sarà richiesto all'aggiudicatario – art. 11 Disciplinare di gara) e risultante dall'iscrizione nelle varie sezioni dell'apposito albo IVASS: almeno 6 anni = 0,5 punti almeno 10 anni = 1 punto almeno 15 anni = 1,5 punti almeno 20 anni = 2 punti</p> <p>B.4 Specialista Sinistri sulla base dei seguenti elementi:</p> <p>a. iscrizione sezione E o B dell'apposito albo IVASS e destinato a ricoprire il ruolo di Responsabile Sinistri; almeno 3 anni di iscrizione = 0,5 punti almeno 5 anni di iscrizione = 1 punto</p> <p>b. anzianità lavorativa specifica nel settore assicurativo e nella gestione di sinistri così come espresso nella Relazione (All. D) che sarà poi comprovata dal curriculum (che sarà richiesto all'aggiudicatario – art. 11 Disciplinare di gara): almeno 6 anni = 0,5 punti almeno 10 anni = 1 punto</p> <p>B.5 Competenze, esperienze e risultati acquisiti</p> <p>Relativamente agli incarichi o mandati di gestione del servizio per Aziende/Società Pubbliche di TPL assunti dal broker e dichiarati ad assolvimento dei requisiti richiesti al punto 3.2 del Disciplinare di gara (nn. 6 e 7), all'interno della Relazione (All. D), si chiede di dichiarare ed esplicitare i risultati maturati e conseguiti dalla Società e/o dalla risorsa incaricata come Responsabile del Servizio, nella consulenza, intermediazione e nella gestione dei rischi tipici del TPL.</p> <p>In particolare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, si richiede di indicare:</p> <p>se le gare polizze espletate sono andate fin da subito aggiudicate o sono risultate gare deserte, dopo l'aggiudicazione delle gare polizze sono maturati e sono stati conseguiti risultati relativi a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • diminuzione rapporto S/P • conseguimento economie di spesa 	<p>max 15 pt (B3-B4-B5)</p> <p>max 1 pt</p> <p>max 2 pt</p> <p>max 1 pt</p> <p>max 1 pt</p> <p>max 10 punti discrezionale</p>
	<p>TOTALE CRITERIO B</p>	<p>27 pt</p>

Il criterio C: **Formazione del Personale** sarà valutato sulla base dei seguenti elementi:

	<p>CRITERIO C: Formazione del personale.</p> <p>Il punteggio che la Commissione Giudicatrice, a proprio insindacabile giudizio, attribuirà in funzione del programma di formazione e aggiornamento e dei progetti formativi che si intende offrire al personale di ARST.</p>	<p>max 15 pt</p>
<p>C</p>	<p>C.1) Ai fini dell'attribuzione del punteggio, nella Relazione (All. D) dovranno essere descritte le attività previste per la formazione del personale, offerte a titolo gratuito, che possono dimostrarsi utili, vantaggiose e produrre risultati e benefici per ARST.</p> <p><i>Saranno valutati i progetti formativi dedicati al personale di ARST con particolare riferimento a:</i></p> <p>a) innovazione del progetto di formazione attiva proposto, funzionalità agli obiettivi aziendali ed organizzazione; max 2,5 punti</p> <p>b) quali parti verranno coinvolte nel programma proposto (sinergie, interazioni e coinvolgimento creati dall'iniziativa); - max 2,5 punti</p> <p>c) strumenti didattici e procedure adottate in ambito formativo e di gestione; - max 2 punti</p> <p>d) verifiche del lavoro svolto, attività di supporto proposte - eventuali attestazioni o certificazioni rilasciate - max 1 punto</p> <p>e) modalità con le quali si intende provvedere alla formazione del personale addetto alla gestione delle polizze e dei sinistri sulla materia assicurativa - organizzazione logistica delle aule e disponibilità ad organizzare incontri presso le sedi della stessa ARST; - max 2,5 punti</p> <p>f) dinamiche di impatto del lavoro sulle attività proposte sulla prevenzione sinistri; - max 2,5 punti</p> <p>C.2) Ai fini dell'attribuzione del punteggio, nella Relazione (All. D) dovranno essere definite il numero di aule formative, offerte e proposte a titolo gratuito, per ARST.</p> <p>Qualora il concorrente offra un numero di interventi formativi:</p> <p>a) almeno 4 aule formative annuali, ad esso verrà attribuito 1,0 punti (criterio on/off);</p> <p>b) non inferiore a 6 aule formative annuali verranno attribuiti 2,00 punti (criterio on/off).</p>	<p>max 13 punti (discrezionale)</p> <p>max 2 pt</p>
	<p>TOTALE CRITERIO C</p>	<p>15 pt</p>

Il **criterio D: Condizioni migliorative** sarà valutato sulla base dei seguenti elementi:

	<p>CRITERIO D: Condizioni migliorative.</p> <p>Il punteggio che la Commissione Giudicatrice, a proprio insindacabile giudizio, attribuirà alle eventuali prestazioni e servizi aggiuntivi proposti ed offerti gratuitamente senza alcun onere per ARST in funzione dell'effettiva utilità, fruibilità ed in base a condizioni migliorative delle caratteristiche minime definite dal Capitolato Tecnico.</p>	<p>max 18 pt (discrezionale)</p> <p>di cui</p>
D	<p>D.1) L'illustrazione della prestazione o del servizio dovrà essere articolata in modo tale che ogni proposta sia descritta in modo chiaro ed esauriente. Potranno essere proposti e saranno presi in considerazione, prestazioni o servizi nella misura massima di n. 6. Per ogni prestazione/servizio indicare i tempi di realizzazione</p> <p>Per ogni prestazione o servizio proposto, la Commissione di gara attribuirà i seguenti punteggi con il massimo di 3 punti per servizio offerto:</p> <p>Qualora la prestazione/servizio sia effettivamente ritenuta/o:</p> <p>a) <i>adeguato e coerente con quanto proposto ed esposto ai punti A, B e C del Progetto tecnico; - max 1 punto</i></p> <p>b) <i>strategico ed innovativo; - max 1 punto</i></p> <p>c) <i>utile al raggiungimento degli obiettivi della S.A., utile al realizzare economie di spesa e razionalizzarne il costo complessivo del programma assicurativo; - max 1 punto</i></p>	
	TOTALE CRITERIO D	18 pt

Ai sensi dell'art. 95, comma 8, del Codice, è prevista una soglia minima di sbarramento pari a 50 per il punteggio tecnico complessivo. Il concorrente sarà escluso dalla gara nel caso in cui consegua un punteggio inferiore alla predetta soglia.

Criteria di attribuzione del Punteggio tecnico

Criteria tecnici	Punteggio massimo
<i>Criteria A: Descrizione delle modalità di espletamento del servizio</i>	40
<i>Criteria B: Struttura organizzativa dedicata all'espletamento del servizio</i>	27
<i>Criteria C: Formazione Professionale</i>	15
<i>Criteria D: Condizioni migliorative</i>	18
TOTALE	100

Punteggi discrezionali - massimo 61 punti

	PUNTEGGIO massimo	GIUDIZIO commissione	PUNTEGGIO Concorrente	Commissario 1	Commissario 2	Commissario 3
A.1	14					
A.2	13					
A.3	13					
B.5	10					
C.1	13					
D.1	18					
TOTALE	81					

Punteggi "tabellari" - massimo 19 punti

	PUNTEGGIO massimo	PUNTEGGIO Concorrente
B.1	2	
B.2.a	6	
B.2.b	4	
B.3.a	1	
B.3.b	2	
B.4.a	1	
B.4.b	1	
C.2	2	
TOTALE	19	

