

# A.T.E.R. BELLUNO

Azienda Territoriale Edilizia Residenziale della provincia di Belluno

## VERBALE N.2 DELLA COMMISSIONE DI GARA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

VISTA la Delibera Presidenziale n.003 del 19/11/2019, con la quale è stato autorizzato il Direttore a procedere all’indizione di una gara ai sensi dell’art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m. e i., con aggiudicazione secondo il criterio dell’offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell’art. 95 del D. Lgs. medesimo, per l’individuazione dell’impresa cui affidare il servizio di brokeraggio assicurativo dell’Azienda per il periodo di quattro anni, eventualmente rinnovabile;

PRESO ATTO che l’art. 16 “Attribuzione dei punteggi” del capitolato d’appalto allo scopo predisposto prevede, tra l’altro, i seguenti parametri di valutazione di scelta dell’offerta:

A) **Offerta tecnica** fino a 80 punti su 100 così composta:

**A1 progetto operativo per l’espletamento del servizio con analitica esposizione della metodologia tecnica e della tempistica di esecuzione delle prestazioni;**

**PUNTI 60**

In particolare:

- attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo ed esecuzione del servizio di Brokeraggio (ivi compresa individuazione, analisi e valutazione dei rischi, eventuale implementazione del programma assicurativo in relazione al complesso delle attività dell’Ente, proposte per l’eventuale conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi, presa in carico delle polizze in corso, gestione dei premi, controllo sull’emissione delle polizze, delle appendici e delle quietanze di pagamento) fino a 25 punti
- modalità di gestione dei sinistri (anche denunciati precedentemente all’aggiudicazione e non ancora definiti) fino alla loro definizione fino a 15 punti
- assistenza nell’espletamento delle procedure di gara fino a 10 punti
- resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo fino a 10 punti

**A2 servizi aggiuntivi offerti**

**PUNTI 5**

(tali servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto – fino ad un massimo di 5 punti)

**A3 Composizione dello staff dedicato e indicazione delle strutture**

**PUNTI 15**

**tecniche a disposizione per la gestione dell’attività (fino ad un massimo 15 punti)**

In particolare:



- organizzazione tecnica dello staff dedicato, con indicazione del responsabile del servizio e delle ulteriori risorse dedicate con particolare riferimento alle professionalità ed esperienze acquisite

fino a 10 punti

- indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici e modalità di raccordo con l'A.T.E.R.

fino a 5 punti

**B) Offerta economica** fino a **20 punti** su 100 contenente:

- commissioni sui premi imponibili poste a carico dalle Compagnie sulle polizze RCA e NON RCA con esclusione della polizza " Globale fabbricati" (in percentuale) - *rif. punti da a) ad i) della tabella di cui all'art. 3 del Capitolato d'appalto*

**fino a 7 PUNTI**

In particolare:

- fino al 5% punti 7
- oltre il 5% fino al 6% punti 5
- oltre il 6% fino al 7% punti 3
- oltre il 7% punti 1

- commissioni sui premi imponibili poste a carico dalle Compagnie sulla polizza " Globale fabbricati" (in percentuale) - *(rif. punto l) della tabella di cui all'art. 3 del Capitolato d'appalto*

**fino a 13 PUNTI**

In particolare:

- fino al 7% punti 13
- oltre il 7% e fino al 9% punti 12
- oltre il 9% e fino all'11% punti 10
- oltre il 11% fino al 12% punti 9
- oltre il 12% fino al 13% punti 5
- oltre il 13% punti 2

**DATO ATTO** inoltre che, con la Delibera medesima è stata nominata la Commissione di gara, così composta:

- dott. Alberto Pinto – Direttore – Presidente della Commissione;
- dott. Simone Socal – Responsabile dell'Ufficio Ragioneria;
- dott.ssa Sandra Righes – Ufficio Economato, che svolge anche le funzioni di verbalizzante;

**RICHIAMATO** integralmente il 1° verbale di gara del 16/12/2019, conservato agli atti, con il quale la Commissione, in seguito alla verifica della documentazione amministrativa presentata e dei requisiti stabiliti nel Capitolato d'appalto, ha ammesso alla procedura di gara le seguenti ditte:

- Verspieren Italia Srl di Milano;
- Intermedia I.B. Srl di San Donà di Piave (Ve);
- Cabi Broker di Assicurazioni Srl di Padova;
- Several Srl di Trieste;
- Union Brokers Srl di Reggio Emilia;

## TUTTO CIO' PREMESSO

il giorno 19/12/2019 alle ore 08.30 si è riunita, in seduta riservata nella Sala riunioni dell'A.T.E.R., la Commissione di gara nominata con la sopra citata Delibera Presidenziale n. 003 del 19/11/2019, per procedere all'esame delle offerte tecniche pervenute per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo.

Sono presenti i Signori:

- dott. Alberto Pinto – Direttore – Presidente della Commissione;
- dott. Simone Soccà – Responsabile dell'Ufficio Ragioneria;
- dott.ssa Sandra Righes – Ufficio Economato, che svolge anche le funzioni di verbalizzante;

La Commissione prende atto di quanto previsto al sopra richiamato punto 16) del capitolato d'appalto, relativamente all'attribuzione dei punteggi da attribuire alle offerte.

La Commissione riscontra, altresì, che oltre il termine del 12/12/2019 alle ore 12.00 stabilito dal bando di gara, è pervenuto un ulteriore plico relativo alla gara in oggetto, da parte della ditta Arioste Broker Srl di Ferrara; tale plico risulta protocollato al n. 6223 del 17/12/2019.

Considerato, altresì, che il plico non è stato consegnato presso l'ufficio protocollo dell'A.T.E.R. ma, inserito in una cassetta per le lettere posta all'esterno della sede e visto quanto previsto al punto 12) "Modalità di partecipazione" del bando di gara in merito alle modalità e ai termini previsti per la consegna del plico, nonché circa l'esclusivo rischio del mittente in merito al recapito dello stesso, la Commissione decide di non prendere in considerazione l'offerta della ditta Arioste Broker Srl di Ferrara e di dare comunicazione dell'esclusione all'impresa stessa, tramite pec.

La Commissione procede quindi all'apertura delle buste contenenti le offerte tecniche delle 5 (cinque) ditte ammesse alla gara, che risultano essere debitamente chiuse e sigillate.

La Commissione prosegue con la lettura delle singole offerte tecniche, rilevando che sono conformi con quanto previsto dal Capitolato d'appalto e che sono tutte complete e ben articolate ed assegna i punteggi secondo quanto stabilito dall'art. 16 del Capitolato d'appalto.

I punteggi relativi alle offerte tecniche vengono riportati nella tabella comparativa che, allegata al presente verbale, ne forma parte integrante e sostanziale.

Alle ore 10.00 la Commissione dichiara chiusa la seduta e si aggiorna a lunedì 30/12/2019 alle ore 8.30 presso la sala riunioni, in seduta pubblica, per l'apertura delle offerte economiche e stabilisce di darne comunicazione a mezzo pec, alle ditte concorrenti.


Letto, confermato e sottoscritto.

Belluno, 19/12/2019

dott. Pinto Alberto – Presidente



dott. Soccà Simone – Componente



dott.ssa Sandra Righes – Componente con funzioni di verbalizzante



A1 progetto operativo per l'espletamento del servizio con analitica esposizione della metodologia tecnica e della tempestività di esecuzione delle prestazioni - MAX 60 PUNTI di cui:		A2 servizi aggiuntivi offerti		A3 composizione dello staff dedicato e indicazione delle strutture tecniche a disposizione per la gestione dell'attività - MAX 15 punti		TOTALE PUNTI OFFERTA TECNICA
MAX 25 PUNTI	MAX 15 PUNTI	MAX 10 PUNTI	MAX 10 PUNTI	MAX 5 PUNTI	MAX 10 PUNTI	MAX 5 PUNTI
<p>attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo ed esecuzione del servizio di Brokeraggio (ivi compresa individuazione, analisi e valutazione dei rischi, eventuale implementazione del programma assicurativo in relazione al complesso delle attività dell'Ente, proposte per l'eventuale conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi, presa in carico delle polizze in corso, gestione dei premi, controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici e delle quotazioni di pagamento)</p> <p>La proposta risulta essere ben articolata, completa e rispondente a quanto richiesto, descrivendo in modo dettagliato tutte le attività di gestione del servizio.</p>	<p>modalità di gestione dei sinistri (anche denunciati precedentemente all'aggiudicazione e non ancora definiti) fino alla loro definizione</p> <p>La proposta risulta esposta in modo completo e ben articolato. Sono state descritte e dettagliate le tempistiche per la gestione dei sinistri. La ditta propone il coinvolgimento di un legale di fiducia nell'espletamento delle pratiche</p>	<p>MAX 15 assistenza nell'espletamento delle procedure di gara</p> <p>La proposta di assistenza nell'espletamento delle procedure di gara indicata dalla ditta, risulta completa e adeguata alle necessità dell'Azienda.</p>	<p>MAX 10 resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo</p> <p>E' prevista l'attività di resa di pareri, consulenza e aggiornamento, le tempistiche risultano essere dettagliate ed adeguate in base alla tipologia richiesta. La ditta offre l'invio di newsletter relative alle tematiche trattate.</p>	<p>MAX 5 tutti servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto</p> <p>La ditta propone i seguenti servizi aggiuntivi: cyber risk, formazione, attività di consulenza su polizze fiduciarie, consulenza in materia di energie rinnovabili.</p>	<p>MAX 10 indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici e modalità di accordo con l'ATER</p> <p>La ditta è dotata di una struttura dedicata agli Enti Pubblici. Le modalità di accordo tra la ditta e l'Ente sono ritenute adeguate.</p>	<p>71,1</p>
<p>La proposta risulta essere ben articolata, completa e rispondente a quanto richiesto, descrivendo in modo dettagliato tutte le attività di gestione del servizio.</p>	<p>La proposta risulta esposta in modo completo e ben articolato. Sono state descritte e dettagliate le tempistiche per la gestione dei sinistri.</p>	<p>MAX 15 assistenza nell'espletamento delle procedure di gara indicata dalla ditta, risulta completa e adeguata alle necessità dell'Azienda.</p>	<p>MAX 10 resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo</p> <p>E' prevista l'attività di resa di pareri, consulenza e aggiornamento legislativo, completa delle tempistiche che risultano essere più che adeguate. La ditta offre l'invio di newsletter relative alle tematiche trattate.</p>	<p>MAX 5 tutti servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto</p> <p>La ditta propone i seguenti servizi aggiuntivi: protezione patrimonio immobiliare, formazione, consulenza soggetti esterni collegati all'Ente.</p>	<p>MAX 10 indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici. Le modalità di accordo tra la ditta e l'Ente sono ritenute adeguate.</p>	<p>76,1</p>
<p>La proposta risulta essere ben articolata, completa e rispondente a quanto richiesto, descrivendo in modo dettagliato tutte le attività di gestione del servizio.</p>	<p>La proposta risulta esposta in modo completo e ben articolato. Sono state descritte e dettagliate le tempistiche per la gestione dei sinistri.</p>	<p>MAX 15 assistenza nell'espletamento delle procedure di gara indicata dalla ditta, risulta completa e adeguata alle necessità dell'Azienda.</p>	<p>MAX 10 resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo</p> <p>E' prevista l'attività di resa di pareri, e di consulenza. Sono state previste le tempistiche, che risultano adeguate.</p>	<p>MAX 5 tutti servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto</p> <p>La ditta propone i seguenti servizi aggiuntivi: programma protezione prevenzione, analisi studio prodotti assicurativi, per dipendenti o amministratori, consulenza su sicurezza del lavoro, stima ai fini assicurativi (valorizzazione patrimonio), consulenza su riduzioni e detrazioni Igitr.</p>	<p>MAX 10 indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici. Le modalità di accordo tra la ditta e l'Ente sono ritenute adeguate.</p>	<p>70,8</p>
<p>La proposta risulta essere ben articolata, completa e rispondente a quanto richiesto, descrivendo in modo dettagliato tutte le attività di gestione del servizio.</p>	<p>La proposta risulta esposta in modo completo e ben articolato. Sono state descritte e dettagliate le tempistiche per la gestione dei sinistri.</p>	<p>MAX 15 assistenza nell'espletamento delle procedure di gara indicata dalla ditta, risulta completa e adeguata alle necessità dell'Azienda.</p>	<p>MAX 10 resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo</p> <p>E' prevista l'attività di resa di pareri, e di consulenza. Sono state previste le tempistiche, che risultano adeguate.</p>	<p>MAX 5 tutti servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto</p> <p>La ditta propone i seguenti servizi aggiuntivi: formazione, perito di parte, gestione in itinere sinistri con modalità di intervento e gestione in occasione di normale servizio, conversione fondo pensione in un piano di risparmio a vita senza pericoli di infortunamento ambientale, cyber risk, studio e realizzazione di programmi employee benefit a favore del personale.</p>	<p>MAX 10 indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici. Le modalità di accordo tra la ditta e l'Ente sono ritenute adeguate.</p>	<p>75</p>
<p>La proposta risulta essere ben articolata, completa e rispondente a quanto richiesto, descrivendo in modo dettagliato tutte le attività di gestione del servizio.</p>	<p>La proposta risulta esposta in modo completo e ben articolato. Sono state descritte e dettagliate le tempistiche per la gestione dei sinistri.</p>	<p>MAX 15 assistenza nell'espletamento delle procedure di gara indicata dalla ditta, risulta completa e adeguata alle necessità dell'Azienda.</p>	<p>MAX 10 resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo</p> <p>E' prevista l'attività di resa di pareri, consulenza e aggiornamento legislativo, completa delle tempistiche che risultano essere più che adeguate. La ditta offre l'invio di newsletter relative alle tematiche trattate.</p>	<p>MAX 5 tutti servizi dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente appalto</p> <p>La ditta propone i seguenti servizi aggiuntivi: perito di parte, gestione sinistri complessi.</p>	<p>MAX 10 indicazione della presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici. Le modalità di accordo tra la ditta e l'Ente sono ritenute adeguate.</p>	<p>72,2</p>

*Handwritten signature/initials*