

## **RELAZIONE**

### **OGGETTO: PROCEDURA NEGOZIATA SECONDO IL CRITERIO DELL'OFFERTA ECONOMICAMENTE PIÙ VANTAGGIOSA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

Ai sensi della Legge 07/04/2014, n. 56 di riordino istituzionale, dal 01/01/2015 la Città Metropolitana di Firenze è subentrata alla Provincia di Firenze in tutti i rapporti attivi e passivi esercitandone le funzioni nel rispetto degli equilibri di finanza pubblica e degli obiettivi del patto di stabilità interno. Inoltre lo statuto della Città Metropolitana di Firenze, approvato con Delibera della Conferenza Metropolitana n. 1 del 16.12.2014, ed in particolare le disposizioni transitorie prevedono che la Città metropolitana, nelle more dell'approvazione di propri regolamenti, applica quelli della Provincia di Firenze e garantisce i servizi, i livelli occupazionali e le funzioni già svolte al 31 dicembre 2014 dalla Provincia medesima.

Tra tali servizi rientra la copertura assicurativa dell'Ente. In questo ambito nell'anno 2019 sono state stipulate le quattro nuove polizze (Tutela Legale, All Risks, RCT/O e RCA).

Anche in ottemperanza alle nuove linee guida per il servizio assicurativo dell'ANAC (determinazione n. 618 dell'8 giugno 2016 "linee guida operative e clausole contrattuali-tipo per l'affidamento di servizi assicurativi"), con particolare riferimento al punto 4 delle medesime, viene ritenuto che sia importante, a causa dell'alta specializzazione richiesta per la materia, che gli Enti si dotino di un servizio di intermediazione assicurativa (brokeraggio). Ciò in quanto detto servizio può costituire un valido supporto tecnico, giuridico e gestionale, a tutto vantaggio dell'Amministrazione che potrà essere messa in grado di stipulare polizze strutturate ad hoc e conseguire il miglior prezzo a fronte di prestazioni calate nella realtà specifica, oltre a semplificare i rapporti con le Compagnie assicuratrici e l'utenza, rendendo più veloci e precisi i processi di gestione dei sinistri.

In questo ambito, naturalmente, si inquadra la costituzione di un Gruppo di Lavoro Intersettoriale (già costituito da tempo) nel quale la presenza dei vari soggetti interessati appartenenti all'Ente e soprattutto quella del broker garantisce una valutazione coordinata e imparziale delle pratiche.

Con determinazione n. 863 del 28/05/2018 era stato definitivamente aggiudicato il servizio di brokeraggio assicurativo alla società Willis Italia spa, che aveva validità, come indicato all'art. 4 del relativo contratto, dal 02/07/2018 al 02/07/2020, prorogabile per un ulteriore anno.

Essendo state avviate a partire del 31 Ottobre 2019 le nuove principali polizze RCT- ALL RISKS - RCA, sono cambiate alcune compagnie assicurative. Pertanto è stato ritenuto opportuno e vantaggioso mantenere la stessa società di Broker (WILLIS) al fine di garantire una continuità almeno per quanto riguarda tale servizio di intermediazione assicurativa. Il servizio è stato pertanto prorogato per un ulteriore anno dal 02/07/2020 al 02/07/2021, come previsto dall'articolo del Capitolato generale d'appalto (atto n. 1123 del 30/06/2020).

Le linee guida sopra citate e la Deliberazione ANAC n. 618 dell'8 giugno 2016 insistono sull'opportunità che il servizio di brokeraggio assicurativo fornisca un qualificato supporto all'Amministrazione, comprensivo non solo dell'assistenza alla stipula dei contratti assicurativi ed alla loro predisposizione, ma anche nella fase gestionale.

Recependo le indicazioni ed i suggerimenti offerti dalle fonti di cui al precedente paragrafo, si è scelto di procedere alla scelta del broker cercando di garantire all'Ente la migliore assistenza possibile, i cui punti principali, sulla scorta delle precedenti esperienze e delle concrete esigenze dell'ufficio preposto alla gestione delle assicurazioni, vengono a comporre i criteri della valutazione dell'offerta tecnica, come sotto dettagliata. Si è, quindi, ravvisata l'opportunità di effettuare un'indagine di mercato finalizzata ad individuare soluzioni maggiormente adeguate alle specifiche esigenze della Città Metropolitana, anche in considerazione del fatto che l'importo stimato del servizio, inferiore ad Euro 214.000,00, consente tale modalità per l'individuazione di almeno cinque operatori interessati alla presentazione di offerte per l'affidamento del servizio, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera b) della L. 120/2020, in deroga all'art. 36, comma 2 del Codice, mediante procedura negoziata senza bando di cui all'art. 63 del Codice, svolta in modalità telematica, a norma di quanto consentito dall'art. 58 del Codice e dall'art. 47 della L.R. Toscana 38/2007, procedendo all'aggiudicazione sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 1, comma 3 della L. 120/2020, il quale dispone che si procede attraverso “ *procedura negoziata, senza bando, di cui all'articolo 63 del decreto legislativo n. 50 del 2016, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, nel rispetto di un criterio di rotazione degli inviti, che tenga conto anche di una diversa dislocazione territoriale delle imprese invitate, individuati in base ad indagini di mercato o tramite elenchi di operatori economici, per l'affidamento di servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo pari o superiore a 75.000 euro e fino alle soglie di cui all'articolo 35 del decreto legislativo n. 50 del 2016*”.

Inoltre, l'attività prestata dal Broker non comporta alcun onere finanziario diretto a carico della Città Metropolitana, in quanto, come da prassi consolidata di mercato, viene remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker. (clausola di brokeraggio). La provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate dal broker in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalla compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione. Ai soli fini dell'espletamento della procedura, il valore stimato dell'appalto è pari a € 173.500,00 (pertanto inferiore ad € 214.000,00) calcolato applicando la percentuale spettante come da contratti in essere ai premi intermediati dall'attuale broker, delle commissioni percepite e delle aliquote provvigionali applicate ai premi imponibili (non ai premi lordi). Per premio imponibile, si intende il premio dovuto dal contraente, comprensivo di accessori e di eventuali interessi di frazionamento, prima della applicazione delle imposte.

L'offerta economica, quindi, perde gran parte della propria rilevanza, ma viene comunque prevista per i

periodi residui, con una modesta valutazione dettata proprio dalle motivazioni ora esposte.

La durata del servizio più confacente alle necessità dell'ente è stata determinata in un quadriennio, con facoltà di rinnovo per un ulteriore anno, in considerazione del fatto che le polizze attualmente in vigore andranno a scadere in data 31 ottobre 2024 e che le procedure di gara saranno complesse, così come l'avvio della gestione da parte dei nuovi affidatari, con necessità di particolare cura ed attenzione alle stesse;

Alla procedura negoziata per l'affidamento del servizio, a seguito di invito a proporre manifestazioni d'interesse, provvederà il competente Ufficio Gare e Contratti.. Per garantire la massima trasparenza, anche alla procedura inerente la richiesta di manifestazione di interesse verrà dato corso tramite il sistema telematico Regionale (Start) ai sensi dell'articolo 36 comma 2 lett. b) del D.Lgs 50/2016, (procedura negoziata) secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 95, comma 2, del D.Lgs. 50/2016.

Tutti coloro che faranno pervenire idonea manifestazione di interesse verranno ammessi alla procedura negoziata.

Particolare attenzione è stata (già in fase di prima ricerca dei soggetti interessati) e continua ad essere riservata ai requisiti speciali che si ritengono necessari per la particolare figura del broker, come segue:

Potranno essere invitati gli operatori economici di cui all'art. 45 del D.Lgs. n. 50/2016, nei cui confronti non sussistano cause ostative di cui all'art. 80 del D.lgs 50/2016 ed in possesso dei seguenti requisiti minimi di qualificazione economico-finanziaria, tecnico-organizzativa e dei seguenti requisiti cd. speciali da attestarsi attraverso le dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione predisposto dalla stazione appaltante:

- a) iscrizione al Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. se l'impresa è italiana o straniera residente in Italia, ovvero in registro equivalente dello Stato in cui l'impresa è stabilita per l'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa Il requisito non è richiesto nel caso di concorrenti persone fisiche di cui all'art. 110 del D.Lgs n. 209/2005.;
- b) iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, co. 2, lettera b), del D. Lgs. 209/2005 e s.m. e Regolamento ISVAP nr. 5 del 16/10/2006), sezione "B Broker", ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri stati;
- c) possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001:2000 o UNI EN ISO 9001:2008 rilasciata dai soggetti accreditati ai sensi delle norme europee della serie UNI CEI EN 45000 e della serie UNI CEI ISO9001, per il servizio oggetto del presente appalto;
- d) per cooperative e consorzi di cooperative iscrizione all'albo delle società cooperative istituite presso il Ministero delle attività produttive con D.M. 23 giugno 2004;
- e) aver maturato esperienza di almeno 1 anno consecutivo nell'esercizio dell'attività di brokeraggio assicurativo nell'ultimo triennio antecedente alla data di pubblicazione del presente bando, in

almeno cinque (5) enti pubblici locali di cui al D.Lgs. n. 267/2000, di cui almeno tre (3) con popolazione superiore a 200.000,00 abitanti, senza che il contratto medesimo si sia risolto per inadempimento. Qualora il contratto sia tuttora in corso, l'anno in questione deve risultare trascorso alla data di invio della lettera di invito che verrà inviata tramite il sistema telematico start, sul quale verrà dato corso alla gara.

- f) Essere in possesso della dichiarazione di almeno due Istituti bancari o intermediari autorizzati ai sensi del D.Lgs. 385/1993 circa l'adeguatezza della capacità economica e finanziaria del concorrente in relazione all'oggetto del presente appalto.
- g) possesso di polizza assicurativa di responsabilità civile per negligenza ed errori professionali previsti dal comma 3, dell'art. 110 del D. Lgs n. 209/2005 con un massimale pari o superiore a 2.500.000,00 euro. Detta polizza dovrà essere mantenuta per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico.
- h) Aver intermediato premi assicurativi per un importo complessivo non inferiore a 5 milioni di euro, di cui almeno 2 milioni di euro in favore di enti pubblici, nel triennio antecedente l'invio della lettera di invito.
- i) Adeguata struttura organizzativa, composta da un responsabile, un vice-responsabile ed un congruo numero di collaboratori componenti il team di servizio, comunque non inferiore a tre collaboratori
- j) Aver rispettato gli adempimenti di cui alla LRT 38/2007 in relazione al servizio di prevenzione e protezione aziendale. Visto la tipologia dell'appalto, non è necessaria la redazione del D.U.V.R.I. Non risultano parimenti necessarie le indicazioni degli oneri per la sicurezza e dei costi della manodopera, ai sensi dell'art. 95 comma 10 del D.Lgs 50/2016 s.m.i.

Gli operatori economici, anche raggruppati ai sensi della normativa vigente, possono presentare manifestazione di interesse ad essere invitati alla successiva procedura di affidamento del servizio qualora siano in possesso dei requisiti minimi sopra dettagliati.

Con autonoma lettera la Direzione Personale, provveditorato e partecipate fornirà all'Ufficio Gare e contratti l'elenco degli operatori da invitare, con le motivazioni della scelta, ai fini dell'avvio delle procedure telematiche.

Non sarà ammesso il subappalto totale o parziale dei servizi oggetto del presente avviso.

I criteri proposti per la valutazione delle offerte sono i seguenti:

| N.                                        | DESCRIZIONE ELEMENTI                                                                                                              | PUNTO MAX |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>OFFERTA TECNICA (Punteggio max 90)</b> |                                                                                                                                   |           |
| <b>T.1</b>                                | <b>Metodologia Valutazione rischi e coperture assicurative e di gestione del servizio</b> (valutazione qualitativa discrezionale) | <b>40</b> |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                             |           |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| T.1.1      | Metodologia e tempi di analisi per la valutazione dei rischi e delle coperture assicurative esistenti, Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo in un'ottica di ottimizzazione delle coperture assicurative e di contenimento dei costi. Metodologia di studio per la riduzione del rischio. |                                                                                                                                             | 10        |
| T.1.2      | Metodologia per la gestione dei sinistri attivi e passivi, nonché per la gestione delle polizze assicurative (pagamenti, regolazioni premio ecc).<br>Metodologia e gestione delle procedure di gara assicurative                                                                                                           |                                                                                                                                             | 10        |
| T.1.3      | Metodologia e tecnica di gestione sinistri sotto franchigia: Modalità di svolgimento di attività di supporto ed assistenza all'Ente per la riduzione delle spese per i sinistri sotto franchigia; Proposte di gestione migliorative per ottimizzare i processi gestionali per rendere i risarcimenti equi.                 |                                                                                                                                             | 10        |
| T.1.4      | Funzionalità del programma di gestione sinistri e metodologia del relativo supporto operativo                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                             | 10        |
| <b>T2</b>  | <b>Progetti formativi per il personale</b><br>(valutazione quantitativa)                                                                                                                                                                                                                                                   | Per ogni corso offerto 1 p<br>Fino al max di 5 p                                                                                            | <b>5</b>  |
| <b>T.3</b> | <b>Gestione del servizio</b><br><b>tempistiche :</b> (valutazione quantitativa)                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                             | <b>25</b> |
| T 3.1      | Tempi di predisposizione capitolati tecnici e documentazione di gara polizze a partire dalla richiesta della stazione appaltante                                                                                                                                                                                           | Si diminuisce di 2 punti per ogni settimana ulteriore a partire dal 21° giorno dalla richiesta della S.A.                                   | 10        |
| T.3.2      | Tempi di predisposizione capitolati tecnici e documentazione di eventuale gara per Loss Adjuster dalla richiesta della stazione appaltante, ove la stessa lo abbia ritenuto necessario                                                                                                                                     | Si diminuisce di 2 punti per ogni settimana ulteriore a partire dal 15° giorno dalla richiesta della S.A.                                   | 5         |
| T.3.3      | Tempi di invio richiesta di pagamenti, regolazioni premio ecc e altri documenti necessari per non incorrere in sanzioni                                                                                                                                                                                                    | Si diminuisce di 1 punto per ogni giorno successivo a partire dal 45° giorno prima della scadenza del pagamento/ regolazione premio o altro | 5         |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |           |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| T 3.4                                       | Assistenza rispetto a problematiche assicurative di interesse dell'ente ulteriori ed aggiuntive rispetto ai rischi oggetto di polizza (fidejussioni ecc)                                                                                                                     | Si diminuisce di 0.5 punti per ogni giorno da quello successivo alla richiesta         | 5         |
| <b>T.4</b>                                  | <b>Assetto organizzativo e team di servizio</b><br>Struttura organizzativa dedicata all'erogazione del servizio Team per la gestione del servizio (valutazione quantitativa)                                                                                                 |                                                                                        | <b>15</b> |
| T 4.2                                       | Esperienza documentata Responsabile del Servizio per la S.A in anni di servizio, come Broker, nel settore delle P.A. (allegare curriculum vitae)                                                                                                                             | 0.5 punti per ogni anno di servizio nel settore delle P.A.                             | 4         |
| T. 4.3                                      | Sostituto del Responsabile del Servizio per la S.A in anni di servizio, come Broker, nel settore delle P.A. (allegare curriculum vitae)                                                                                                                                      | 0.5 punti per ogni anno di servizio nel settore delle P.A.                             | 3         |
| T 4.5                                       | Numero collaboratori componenti il team di servizio a partire dal numero minimo di tre                                                                                                                                                                                       | 1 punto per ogni collaboratore ulteriore                                               | 3         |
| T 4.6                                       | Esperienza collaboratori componenti il team di servizio (allegare i curricula vitae) escluso il Responsabile e il sostituto                                                                                                                                                  | 0.2 punti per ogni anno svolto di servizio nel settore delle P.A.                      | 3         |
| T 4.7                                       | Sportello dedicato alla Città Metropolitana a cadenza temporale fissa, da garantire presso la sede dell'Ente                                                                                                                                                                 | 0,5 punti per ogni giornata di 6 ore lavorative mensile di disponibilità presso l'Ente | 2         |
| <b>T. 5</b>                                 | <b>Eventuali servizi aggiuntivi gratuiti</b><br>(valutazione qualitativa discrezionale)<br>Saranno valutati massimo cinque servizi aggiuntivi gratuiti                                                                                                                       |                                                                                        | <b>5</b>  |
|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |           |
| <b>OFFERTA ECONOMICA (Punteggio max 10)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                        |           |
| E.1                                         | Aliquota provvisoria applicata al ramo RCA/ ARD per il periodo residuo rispetto alla data di stipula della polizza successiva a quella attualmente in corso<br><b>Il limite minimo di provvigione è fissato nella misura del 3% e il limite massimo nella misura del 6%.</b> |                                                                                        | 3         |
| E.2                                         | Aliquota provvisoria applicata su rami diversi da RCA/ ARD per il periodo residuo rispetto alla data di stipula della polizza successiva a quella attualmente in corso<br><b>Il limite minimo di provvigione è fissato nella misura</b>                                      |                                                                                        | 7         |

|               |                                                         |            |
|---------------|---------------------------------------------------------|------------|
|               | <b>del 8% e il limite massimo nella misura del 11%.</b> |            |
| <b>totale</b> |                                                         | <b>100</b> |

La Commissione procederà alla valutazione discrezionale dell'offerta tecnica, tenendo conto dei sopraelencati sub-elementi di valutazione, attribuendo per ognuno dei singoli elementi oggetto di valutazione un coefficiente tra lo "0" (zero) e "1" (uno).

Nell'attribuzione dei coefficienti da parte dei singoli componenti la commissione verranno rispettate le seguenti corrispondenze:

ottimo = 1.00

distinto = 0,80

buono = 0,60

discreto = 0,40

sufficiente = 0,20

insufficiente = 0,00

In seguito la stazione appaltante applicherà la seguente formula:

$$C_{(a)} = \sum_n [ W_i * V_{(a)i} ]$$

dove:

$C_{(a)}$  = indice di valutazione dell'offerta (a);

n = numero totale dei requisiti;

$W_i$  = peso o punteggio attribuito al requisito (i);

$V_{(a)i}$  = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero e uno;

$\sum_n$  = sommatoria.

Con riferimento agli altri criteri (T2-T3 -T4), si procederà valutando singolarmente i sub criteri.

I punteggi ottenuti nei sub – criteri verranno sommati e all'offerente che avrà il punteggio più alto verrà assegnato il punteggio massimo dell'elemento: i punteggi degli altri offerenti saranno riparametrati singolarmente.

La sommatoria dei punteggi di tutti gli elementi darà il punteggio finale.

NB L'offerta tecnica costituirà parte integrante del Capitolato; il mancato rispetto delle condizioni offerte darà seguito alle sanzioni previste all'art. 10 del Capitolato stesso.

Saranno considerate ammissibili le offerte tecniche che raggiungono un punteggio minimo di 46/100 e dunque non si procederà all'apertura dell'offerta economica presentata dai concorrenti che conseguono un punteggio inferiore a quello sopra indicato.

Con riferimento ai sub elementi **E.1 e E.2 (percentuali provvigioni)** l'attribuzione dei punteggi ad ogni offerente avverrà come indicato con la seguente formula:

$$P_{econ} E.1 = 3 * V_{(a)i}$$

$$P_{econ} E.2 = 7 * V_{(a)i}$$

dove  $P_{econ} E.(i)$  è il punteggio attribuibile all'elemento E.(i) dell'offerta economica del concorrente.

**Per quanto riguarda l'offerta economica, la determinazione dei coefficiente  $V_{(a)i}$  è effettuata attraverso la formula dell'andamento bilineare, in accordo al paragrafo IV delle citate Linee guida ANAC.**

Il coefficiente  $V_{(a)i}$  relativo all'**offerta economica** del concorrente è determinato, attraverso la seguente formula:

$$\begin{aligned} \text{Se } P_i \geq P_{\text{medio}} \quad V_{(a)i} &= X * \frac{BA - P_{(a)i}}{BA - P_{\text{med}}} \\ \text{Se } P_i < P_{\text{medio}} \quad V_{(a)i} &= X + (1-X) * \frac{P_{\text{med}} - P_{(a)i}}{P_{\text{med}} - P_{\text{min}}} \end{aligned}$$

dove:

- $V_{(a)i}$  = coefficiente attribuito all'elemento (i) per l'offerta del concorrente (a);
- BA = valore soglia/aliquota massima per ciascuna offerta economica (E1;E2)
- $P_{(a)i}$  = valore offerto dal concorrente (a) per l'elemento (i);
- $P_{\text{med}}$  = media aritmetica dei valori delle offerte dei concorrenti per l'elemento (i);
- $P_{\text{min}}$  = valore dell'offerta più conveniente per l'elemento (i), valore più basso fra quelli offerti;
- X = 0,85

La provvigione offerta sarà calcolata sul limite massimo del 6% per RCA e sul limite massimo dell'11% per i rami diversi da RCA.

In caso di discordanza tra l'offerta indicata in cifre e quella indicata in lettere, avrà valore quella con l'indicazione più vantaggiosa per l'Amministrazione.

Ai fini della valutazione delle offerte i punteggi saranno espressi con tre cifre decimali arrotondati all'unità superiore, qualora la quarta cifra decimale sia pari o superiore a cinque.

Il calcolo del punteggio complessivo da attribuire a ciascuna offerta sarà dato dalla somma del

punteggio attribuito all'offerta tecnica ed all'offerta economica.

Nel caso due o più concorrenti conseguano un punteggio complessivo uguale si procederà all'individuazione dell'aggiudicatario, nella stessa seduta di gara, mediante sorteggio.

L'individuazione delle offerte anormalmente basse eventualmente sarà effettuata a norma dell'art.86, c.2, del D. Lgs n. 163/2006.

A pena di esclusione dalla gara, nella **busta B) "OFFERTA TECNICA"** il concorrente dovrà inserire un progetto tecnico in carta libera illustrativa delle modalità di svolgimento delle attività richieste come indicato nella tabella "Modalità di Aggiudicazione e criteri".

L'offerta tecnica dovrà essere redatta in lingua italiana e non potrà superare le quindici facciate stampate solo fronte con margini 1,5, formato A4 corpo 12 del testo Times New Roman, interlinea 1,5.

Non saranno conteggiate nel limite di cui sopra l'eventuale copertina ed eventuali curricula allegati. Il numero di pagine eccedenti il limite indicato non verrà preso in considerazione.

Per consentire una più agile comparazione delle offerte pervenute, l'offerta dovrà seguire l'impostazione di cui alla tabella di descrizione degli elementi per la valutazione dell'offerta tecnica ed economica.

A corredo dell'offerta tecnica il concorrente, ai sensi dell'art. 53, punto 5), comma a) del D. Lgs. n. 50/2016, potrà allegare l'eventuale motivata e comprovata dichiarazione che indichi quali informazioni fornite con l'offerta tecnica costituiscano segreti tecnici o commerciali.