

**DISCIPLINARE DI GARA – PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ARTICOLO 60 D.LGS 50/2016, SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA DURATA DI 36 MESI A FAVORE DI ALER BERGAMO-LECCO-SONDRIO – CIG. 77234665C4**

ALER Bergamo-Lecco-Sondrio intende affidare, mediante procedura aperta ai sensi del D.Lgs. 50/2016 s.m.i., il servizio in oggetto. Il presente Disciplinare di Gara ed i relativi allegati, che costituiscono parte integrante del Bando di Gara, regolano le modalità di partecipazione alla gara per l'affidamento dell'appalto, le modalità di compilazione e di presentazione dell'offerta nonché la procedura di aggiudicazione dell'appalto.

In considerazione di ciò, gli operatori economici interessati dovranno formulare la propria offerta, redatta in lingua italiana, alle condizioni, termini e modalità di seguito descritti con le modalità di seguito elencate entro i seguenti termini:

**SCADENZA OFFERTE: 14/01/2019 ORE 9:00 – APERTURA BUSTE: 14/01/2019 ORE 13:00.**

**Art. 1 PROCEDURA TELEMATICA**

La presente procedura viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici e l'utilizzazione di modalità di comunicazione in forma elettronica, ai sensi del D.Lgs. 50/2016. La Stazione Appaltante utilizza il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel", al quale è possibile accedere attraverso il punto di presenza sulle reti telematiche all'indirizzo internet corrispondente all'URL [www.arca.regione.lombardia.it](http://www.arca.regione.lombardia.it). Il concorrente dovrà inserire nella piattaforma Sintel, entro il termine perentorio **delle ore 9:00 del giorno 14/01/2019** la documentazione richiesta, che costituirà l'offerta, debitamente firmata digitalmente.

La presente procedura, per quanto non espressamente disposto dalle presenti norme, è disciplinata dal D.Lgs. 50/2016 e Legge Regionale Regione Lombardia 33/2007. Gli Allegati sono disponibili all'indirizzo internet <http://www.arca.regione.lombardia.it>. L'intera procedura sarà espletata con la piattaforma telematica per l'e-Procurement di Regione Lombardia, Sintel.

Per le indicazioni per la registrazione e la qualificazione e tutto ciò che attiene all'operatività sulla piattaforma, far riferimento all'Allegato "**Modalità tecniche utilizzo piattaforma SINTEL**".

**Art. 2 REGISTRAZIONE A SINTEL**

Per poter presentare offerta e prendere parte alla procedura, il concorrente è tenuto ad essere registrato a Sintel così come disciplinato nei "*Manual*", qualificato nei confronti di ALER Bergamo Lecco Sondrio per la categoria merceologica di cui al codice ATECO NACE K 66.22.01– Broker di assicurazioni.

In caso di Raggruppamento Temporaneo di Imprese (R.T.I.) o Consorzio costituendo è necessaria la Registrazione a Sintel della capogruppo mandataria senza che sia obbligatoria la Registrazione di tutti i soggetti facenti parte del R.T.I. o del Consorzio costituendo.

In ogni caso, ai fini del rispetto dei termini previsti per l'invio delle offerte e, per prevenire eventuali malfunzionamenti, si consiglia di procedere alla Registrazione con congruo

anticipo, prima della presentazione dell'offerta.

L'utenza creata in sede di Registrazione è necessaria per ogni successivo accesso alle fasi telematiche della procedura. L'utente è tenuto a non diffondere a terzi la chiave di accesso (user id e password) a mezzo della quale verrà identificato dal Sistema.

L'operatore, con la registrazione e comunque, con la presentazione dell'offerta, si obbliga a dare per rato e valido l'operato compiuto dai titolari e/o utilizzatori delle utenze riconducibili all'interno del Sistema all'operatore economico medesimo; ogni azione da questi compiuta all'interno del Sistema si intenderà, pertanto, direttamente imputabile all'operatore registrato.

### **Art. 3 RICHIESTA DI INFORMAZIONI E CHIARIMENTI**

Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa possono essere presentate in lingua italiana e trasmesse a Aler Bergamo Lecco Sondrio per mezzo della funzione "**Comunicazioni della procedura**" presente sulla piattaforma Sintel entro il perentorio termine delle **ore 11,00 del giorno 30/12/2018**.

Le risposte ai chiarimenti saranno comunicate a tutti i fornitori invitati alla procedura, attraverso la funzionalità "**Comunicazioni della procedura**".

### **Art. 4 PROCEDURA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE**

Procedura aperta ai sensi dell'art. 60 D. Lgs. 50/2016 s.m.i. da esperirsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'articolo 95 comma 3, lett. a) D. Lgs. 50/2016 s.m.i., sulla base dei seguenti elementi di valutazione e relativi sub-elementi come di seguito specificato:

<b>Elementi di valutazione</b>		<b>Punteggio massimo</b>
A)	Offerta tecnica	92 punti (PT)
B)	Offerta Economica (prezzo)	08 punti (PE)
TOTALE		100 punti (PTOT)

#### **Offerta tecnica**

**massimo 92 punti**

Elemento A proposta metodologica per l'esecuzione del servizio max 60 punti

Elemento B composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia max 20 punti

Elemento C servizi aggiuntivi offerti max 12 punti

#### **Offerta economica**

**massimo 8 punti**

percentuale provvigioni richieste.

Con riferimento all'offerta tecnica, i sub-elementi per la valutazione sono di seguito analiticamente illustrati:

<b>A</b>	<b>Proposta metodologica per l'esecuzione del servizio</b>	<b>massimo 60 punti di cui</b>
A.1	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi. Si chiede di precisare le metodologie tecniche ed operative proposte, i principali obiettivi e benefici nonché la tempistica proposta.	<b>massimo 15 punti</b>

A.2	<b>Metodologia proposta per la gestione del programma assicurativo.</b> Si chiede di precisare la metodologia di lavoro e le tempistiche messe a disposizione dell'Amministrazione che consentano all'Ente di gestire le polizze in carico al Broker.	<b>massimo 15 punti</b>
A.3	<b>Metodologia proposta per l'assistenza nelle fasi di gara.</b> Si chiede di precisare la modalità di assistenza fornita nelle fasi di collocamento dei vari rischi, nonché la metodologia adottata in sede di espletamento della gara per la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, assistenza nella valutazione delle offerte, assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, assistenza fornita in caso di gara deserta.	<b>massimo 15 punti</b>
A.4	<b>Metodologia proposta per la gestione dei sinistri.</b> Si chiede di precisare la metodologia di lavoro nella gestione dei sinistro – apertura, gestione e chiusura – le tempistiche di apertura dello stesso e la disponibilità di eventuali strumenti informatici utilizzabili e/o messi a disposizione dell'Amministrazione che consentano all'Ente di gestire, mediante accesso via web su internet, i sinistri in carico al Broker.	<b>massimo 15 punti</b>
<b>B</b>	<b>Composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia</b> Si chiede la descrizione della struttura organizzativa messa a disposizione dell'Ente, indicare la composizione dello staff tecnico di interfaccia direttamente impegnato con l'Ente nell'attività di consulenza e di gestione dei pacchetti assicurativi e dei sinistri nonché le modalità di raccordo tra lo staff di interfaccia e l'Ente. (si evidenzia che non verranno valutati i curricula delle risorse indicate).	<b>massimo 20 punti</b>
<b>C</b>	<b>Servizi aggiuntivi offerti (indicarne al massimo 3)</b> Si chiede di indicare al massimo 3 servizi aggiuntivi proposti rispetto a quelli sopra descritti. Si precisa che a prescindere dal numero di servizi aggiuntivi presentati, la valutazione del presente elemento sarà comunque unitaria. <b>(I servizi indicati in eccedenza a 3, non verranno presi in considerazione)</b>	<b>massimo 12 punti</b>
	<b>Totale</b>	<b>punti 92</b>

Il punteggio attribuito alle offerte tecniche verrà calcolato facendo ricorso al metodo del confronto a coppie.

Con riferimento all'offerta economica, essa sarà costituita dalla percentuale di provvigione che il Broker intende praticare per l'intermediazione dei contratti assicurativi.

	<b>Punti attribuibili</b>	<b>massimo 8 punti</b>
	Su tutti i rami Percentuale di provvigione massima del 13%	8 punti

Il punteggio attribuito alle offerte economiche verrà calcolato tramite la funzione non lineare, dettagliata nel successivo articolo 13.

Il servizio verrà aggiudicato al concorrente la cui somma dei punteggi attribuiti all'offerta tecnica ed economica, avrà riportato il maggior punteggio.

#### **Art. 5 DURATA DEL CONTRATTO**

Il contratto avrà durata di 36 mesi (trentasei mesi) dalla data di stipula. L'Azienda, in caso di necessità, potrà esercitare l'opzione di proroga del contratto fino ad un massimo di mesi 6 (sei), ai sensi dell'articolo 106 del D.lgs. 50/2016. In tal caso il Broker sarà tenuto a proseguire il servizio, alle medesime condizioni contrattuali ed economiche.

#### **Art. 6 IMPORTO DEI SERVIZI**

Il servizio di brokeraggio non prevede corresponsione di somme di denaro a favore dell'Aggiudicatario. Il servizio del broker, sarà remunerato, come da consuetudine di mercato, esclusivamente dalle Compagnie di Assicurazione sulla base dei premi assicurativi imponibili limitatamente ai contratti stipulati, rinnovati o confermati con l'assistenza del Broker nel periodo di durata dell'incarico.

L'importo stimato dell'appalto, come illustrato nel progetto di servizio, è stimato in € 100.000,00, da considerarsi anche ai fini dell'acquisizione del codice identificativo gara (C.I.G) e del pagamento dell'eventuale contributo in sede di gara. Non sussistono oneri della sicurezza che pertanto sono pari ad euro 0,00 (zero).

#### **Art. 7 CAUZIONI**

Ai sensi dell'articolo 93 del d.lgs. 50/2016, è richiesta una cauzione provvisoria pari al 2 per cento dell'importo complessivo a base di gara, comprensivo degli oneri per la sicurezza, da prestare al momento della presentazione dell'offerta.

La cauzione provvisoria emessa secondo lo schema tipo 1.1 del D.M. 19/01/2018 n. 31, di cui al comma precedente può essere prestata:

- in contanti, con assegno circolare intestato ad Aler Brescia-Cremona-Mantova, o in titoli del debito pubblico garantiti dallo Stato al corso del giorno del deposito, presso una sezione di tesoreria provinciale o presso le aziende autorizzate, a titolo di pegno a favore della Stazione Appaltante;
- mediante fideiussione bancaria o assicurativa o rilasciata dagli intermediari finanziari a ciò autorizzati, iscritti nell'albo di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/93, in conformità alla scheda tecnica 1.1, allegata al decreto ministeriale 19 gennaio 2018, n. 31 in osservanza delle clausole di cui allo schema tipo 1.1 allegato al predetto decreto, con particolare riguardo alle prescrizioni di cui all'articolo 93, commi 4, 5, 6 e 8, del d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

La cauzione provvisoria deve essere accompagnata dall'impegno di un fideiussore a rilasciare garanzia fideiussoria a titolo di cauzione definitiva nel caso di aggiudicazione definitiva.

Per l'aggiudicatario lo svincolo avverrà automaticamente alla sottoscrizione del contratto d'appalto, contestualmente alla presentazione della cauzione definitiva.

La cauzione definitiva nella misura del 10% dell'importo contrattuale, dovrà possedere le caratteristiche di cui all'art. 103 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i. ed essere conforme allo schema tipo 1.2 del D.M. 19/01/18 n. 31. Detta percentuale sarà soggetta ad incremento ove ricorrano gli estremi di cui di cui allo stesso art. 103 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i..

Le cauzioni, di cui ai precedenti capoversi, sono soggette alle riduzioni di cui all'art. 93 del d.lgs. 50/2016. Il certificato, in originale o in copia autentica, in lingua italiana, dovrà comprendere la tipologia dei servizi appaltati.

Nel caso di associazione temporanea di concorrenti di tipo orizzontale, il certificato di cui sopra dovrà essere posseduto da tutte le imprese associate. Nel caso di associazione temporanea di concorrenti di tipo verticale potranno godere del beneficio della riduzione delle garanzie, solo le imprese in possesso della certificazione di qualità per la quota parte ad esse riferibile. In caso di partecipazione in raggruppamento d'impresе, le cauzioni di cui al presente articolo devono essere intestate alla mandataria, in nome e per conto delle mandanti.

#### **Art. 8 SOGGETTI AMMESSI ALLA GARA**

Possono presentare offerta i soggetti di cui all'art.45 del D.lgs 50/2016.

**Non possono partecipare alla gara soggetti che si trovino, rispetto ad un altro partecipante alla medesima procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 del codice civile, o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale.**

E' fatto divieto ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti, ovvero di partecipare alla gara anche in forma individuale qualora abbia partecipato alla gara medesima in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti a pena d'esclusione di tutte le offerte presentate.

I consorzi di cui all'articolo 48 del D.lgs 50/2016 sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, per quali consorziati il consorzio concorre; a questi ultimi e' fatto divieto di partecipare, in qualsiasi altra forma, alla medesima gara; in caso di violazione sono esclusi dalla gara sia il consorzio sia il consorziato.

#### **Art. 9 REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Ai fini della partecipazione alla presente Procedura gli operatori economici, pena l'esclusione dalla Procedura, devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

1. insussistenza dei motivi di esclusione dalla partecipazione alle procedure di affidamento, quali requisiti di ordine generale previsti dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 s.m.i.. In tutti i casi ALER escluderà l'operatore economico, in qualunque momento della procedura, qualora risulti di trovarsi, a causa di atti compiuti o omessi prima e nel corso della procedura, in una delle situazioni specificate nel suddetto articolo.

La dichiarazione circa l'inesistenza delle condizioni di esclusione dell'art. 80, D.Lgs. n. 50/2016, dovranno essere rese individualmente anche dai seguenti soggetti, non firmatari dell'istanza di ammissione alla gara, utilizzando preferibilmente il modello allegato al presente bando, ovvero riportandone integralmente i contenuti:

- o impresa individuale: titolare e direttore tecnico
- o società in nome collettivo: soci e direttore tecnico
- o società in accomandita semplice: soci accomandatari e direttore tecnico
- o società con meno di quattro soci, se si tratta di altro tipo di società o consorzio: membri del consiglio di amministrazione cui sia stata conferita la legale rappresentanza, di direzione o di vigilanza o soggetti muniti di poteri di rappresentanza e direttore tecnico, di direzione o di controllo, il socio unico persona fisica, ovvero il socio di maggioranza;

2. a comprova dell'idoneità professionale, economico-finanziaria e tecnico-organizzativa, dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti minimi (per ciascun concorrente anche se partecipante in raggruppamento):

- a) iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi di cui all'art. 109 d.lgs. 209/2005 s.m.i. e regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16/10/2006 s.m.i. ed esercitare l'attività da almeno tre anni alla data di presentazione dell'offerta;
- b) possesso di polizza di R.C. professionale ai sensi dell'art. 112 comma 3 del d.lgs. 209/2005 s.m.i., con massimale pari almeno ad euro 5.000.000,00.
- c) aver gestito nell'ultimo triennio 2015/2017 almeno dieci incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa a favore di enti pubblici;
- d) aver avuto ricavi complessivi nel triennio 2015-17 pari ad almeno € 1.500.000,00 di cui almeno 200.000 per enti pubblici;
- e) aver eseguito o aver in corso almeno un contratto di brokeraggio che abbia un volume di premi annui gestiti pari o superiore a 900.000,00 euro. Tale richiesta deve riferirsi ad un contratto di brokeraggio attivato nel triennio 2015-2017;
- f) essere in possesso di Certificazione del sistema di qualità e/o altre certificazioni richiamate dall'art. 93 comma 7 d.lgs. 50/2016 (indicare l'Ente che l'ha rilasciata, il numero, la data di rilascio, la data di scadenza).

#### **Art. 10 MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA**

L'offerta e la documentazione ad essa relativa devono essere redatte e trasmesse a ALER Bergamo Lecco Sondrio in formato elettronico attraverso la piattaforma Sintel. La redazione dell'offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive dell'apposita procedura guidata di Sintel, che consentono di predisporre:

- una busta telematica contenente la documentazione amministrativa;
- una busta telematica contenente l'offerta tecnica;
- una busta telematica contenente l'offerta economica.

Al termine della predisposizione e della sottoscrizione con firma digitale di tutta la documentazione, l'offerta dovrà essere inviata attraverso Sintel. Il semplice caricamento (upload) della documentazione di offerta su Sintel non comporta l'invio dell'offerta alla Stazione Appaltante. L'invio dell'offerta avverrà soltanto mediante l'apposita procedura da effettuarsi al termine e successivamente alla procedura di redazione, sottoscrizione e caricamento su Sintel della documentazione che compone l'offerta. Il concorrente è tenuto a verificare di avere completato tutti i passaggi richiesti da Sintel per procedere all'invio dell'offerta. Sintel darà comunicazione al fornitore del corretto invio dell'offerta.

Sintel consente di salvare la documentazione di offerta redatta dal concorrente, interrompere la redazione dell'offerta e riprenderla in un momento successivo. Il Manuale d'uso per il Fornitore e le istruzioni presenti sulla piattaforma forniscono le indicazioni necessarie per la corretta redazione e la tempestiva presentazione dell'offerta.

Per qualsiasi informazione ed assistenza tecnica sull'utilizzo di Sintel è possibile contattare l'**Help Desk di SINTEL al numero verde 800.116.738**.

L'offerta e la documentazione che la compone dovranno essere inviate e fatte pervenire ad ALER Bergamo Lecco Sondrio attraverso la piattaforma Sintel entro il **termine perentorio delle ore 9:00 del giorno 14/01/2019** pena la nullità dell'offerta e comunque la non ammissione alla procedura.

Non sarà ritenuta valida e non sarà accettata alcuna offerta pervenuta oltre tale termine, anche per causa non imputabile al concorrente. Il mancato ricevimento di tutta o parte della documentazione richiesta per la partecipazione alla procedura comporta l'irricevibilità dell'offerta e la non ammissione alla procedura.

E' in ogni caso responsabilità del concorrente, l'invio tempestivo e completo dei documenti e delle informazioni richieste **pena l'esclusione** dalla presente procedura.

L'offerta si considera ricevuta nel tempo indicato da Sintel, come risultante dai log del Sistema. Il fornitore potrà presentare una nuova offerta entro e non oltre il termine perentorio di presentazione della medesima già sopra indicato; questa nuova offerta sarà sostitutiva a tutti gli effetti della precedente. Non è necessario provvedere alla richiesta scritta di ritiro dell'offerta precedentemente inviata poiché Sintel automaticamente annulla l'offerta precedente (stato "sostituita") e la sostituisce con la nuova.

I concorrenti esonerano ALER Bergamo Lecco Sondrio e Agenzia Regionale Centrale Acquisti da qualsiasi responsabilità inerente il mancato o imperfetto funzionamento dei servizi di connettività necessari a raggiungere Sintel e a inviare i relativi documenti necessari per la partecipazione alla procedura.

Saranno **escluse** le offerte condizionate o difformi dalla richiesta.

La Stazione Appaltante si riserva facoltà di sospendere o rinviare la procedura qualora riscontri anomalie nel funzionamento della piattaforma o della rete che rendano impossibile ai partecipanti l'accesso a Sintel o che impediscano di formulare l'offerta, a condizione che il concorrente, entro il termine di scadenza, abbia comunicato alla Stazione Appaltante via fax al 0341/358390 o mail all'indirizzo – ufficio.appalti@alerbg.it - l'impossibilità del caricamento dell'offerta telematica.

#### **DOCUMENTAZIONE CHE COMPONE L'OFFERTA:**

##### **1) PLICO A "DOCUMENTI E DICHIARAZIONI"**

Il concorrente, debitamente registrato a Sintel accede con le proprie Chiavi di accesso nell'apposita sezione "Invio Offerta" relativa alla presente procedura accedendo al sito internet, all' indirizzo <http://www.arca.regione.lombardia.it>

Nell'apposito campo "**requisiti amministrativi**" presente sulla piattaforma Sintel, il concorrente, **a pena di esclusione**, dovrà allegare la documentazione amministrativa, consistente in un unico file formato .zip ovvero ".rar" ovvero ".7z" ovvero equivalenti software di compressione dati con i seguenti documenti, ciascuno dei quali debitamente compilato e **firmato digitalmente**:

- Istanza d'ammissione alla gara, (attenendosi preferibilmente allo schema di dichiarazione allegata al presente invito) debitamente compilata e firmata digitalmente;
- Dichiarazioni ex art. 80 commi 1 e 2 d.lgs. 50/2016, firmata digitalmente,(attenendosi preferibilmente allo schema di dichiarazione allegata al presente invito) da parte di ciascuno dei soggetti indicati nello stesso art. 80 comma 3 d.lgs. 50/2016;
- Copia scansata e firmata digitalmente della cauzione provvisoria a favore dell'Aler, da costituire con le modalità di cui al punto "Cauzioni";
- Documentazione attestante l'iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi di cui all'art. 109 d.lgs. 209/2005 s.m.i. e regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16/10/2006 s.m.i. ed esercitare l'attività da almeno tre anni alla data di presentazione dell'offerta;
- Copia di polizza R.C. professionale ai sensi dell'art. 112 comma 3 del d.lgs. 209/2005 s.m.i., con massimale pari almeno ad euro 5.000.000,00;
- Documentazione attestante la sussistenza di almeno dieci incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa a favore di enti pubblici nel triennio 2015/2017;

- Documentazione attestante la realizzazione di ricavi complessivi per commissioni di brokeraggio nel triennio 2015-17 pari ad almeno € 1.500.000,00 di cui almeno 200.000 per enti pubblici;
- Documentazione attestante l'esecuzione di almeno un contratto di brokeraggio che abbia un volume di premi annui gestiti pari o superiore a 900.000,00 euro. Tale richiesta deve riferirsi ad un contratto di brokeraggio attivato nel triennio 2015-2017;
- Certificazione del sistema di qualità e/o altre certificazioni previste all'art. 93 comma 7 d.lgs. 50/2016, firmata digitalmente.

I modelli predisposti dalla Stazione Appaltante sono stati redatti al fine di agevolare le autocertificazioni e dichiarazioni da rendere **a pena d'esclusione**.

Qualora l'operatore economico non utilizzi i suddetti modelli, si assume in proprio il rischio derivante dall'omessa dichiarazione che comporta l'**esclusione dalla gara**.

Le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda potranno essere sanate attraverso la procedura del soccorso istruttorio di cui all'art. 83 comma 9 d.lgs. 50/2016. In tal caso, la stazione appaltante assegna al concorrente un termine, non superiore a dieci giorni, perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie. L'inutile decorso del termine assegnato comporta l'esclusione.

Qualora non tutti i soggetti dichiaranti siano in possesso della firma digitale, la dichiarazione potrà essere firmata digitalmente dal solo legale rappresentante, allegando, a pena di esclusione, le copie scansionate e firmate del documento d'identità dei soggetti dichiaranti.

## 2) PLICO B "OFFERTA TECNICA"

Il plico B dovrà contenere, a pena d'esclusione dalla gara, solo l'offerta tecnica.

Il concorrente, a pena di esclusione, dovrà allegare una busta telematica contenente l'offerta tecnica, consistente in un unico file formato .zip ovvero ".rar" ovvero ".7z" ovvero equivalenti software di compressione dati, con i sottoelencati documenti, ciascuno dei quali debitamente compilato e firmato digitalmente.

L'offerta tecnica, con la descrizione dell'approccio metodologico e delle specifiche del servizio che si propone di svolgere, è composta dal "PROGETTO TECNICO", il quale deve essere prodotto, in originale, in un massimo di 13 (tredici) pagine (facciate), redatto in lingua italiana, in formato A4, carattere Arial, dimensione 11 (undici), interlinea 1,5, priva di qualsivoglia indicazione (diretta o indiretta) di carattere economico.

Il Progetto tecnico deve essere conforme a quanto richiesto nell'articolo 4 e che per comodità si riporta di seguito

<b>A</b>	<b>Proposta metodologica per l'esecuzione del servizio</b>	<b>massimo 60 punti di cui</b>
A.1	<b>Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi.</b> Si chiede di precisare le metodologie tecniche ed operative proposte, i principali obiettivi e benefici e la tempistica proposta.	<b>massimo 15 punti</b>
A.2	<b>Metodologia proposta per la gestione del programma assicurativo.</b> Si chiede di precisare la metodologia di lavoro e le tempistiche messe a disposizione dell'Amministrazione che consentano all'Ente di gestire le polizze in carico al Broker.	<b>massimo 15 punti</b>



A.3	<b>Metodologia proposta per l'assistenza nelle fasi di gara.</b> Si chiede di precisare la modalità di assistenza fornita nelle fasi di collocamento dei vari rischi, nonché la metodologia adottata in sede di espletamento della gara per la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, assistenza nella valutazione delle offerte, assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, assistenza fornita in caso di gara deserta.	<b>massimo 15 punti</b>
A.4	<b>Metodologia proposta per la gestione dei sinistri.</b> Si chiede di precisare la metodologia di lavoro nella gestione dei sinistro – apertura, gestione e chiusura – le tempistiche di apertura dello stesso e la disponibilità di eventuali strumenti informatici utilizzabili e/o messi a disposizione dell'Amministrazione che consentano all'Ente di gestire, mediante accesso via web su internet, i sinistri in carico al Broker.	<b>massimo 15 punti</b>
<b>B</b>	<b>Composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia</b> Si chiede la descrizione della struttura organizzativa messa a disposizione dell'Ente, indicare la composizione dello staff tecnico di interfaccia direttamente impegnato con l'Ente nell'attività di consulenza e di gestione dei pacchetti assicurativi e dei sinistri nonché le modalità di raccordo tra lo staff di interfaccia e l'Ente. (si evidenzia che non verranno valutati i curricula delle risorse indicate).	<b>massimo 20 punti</b>
<b>C</b>	<b>Servizi aggiuntivi offerti (indicarne al massimo 3)</b> Si chiede di indicare al massimo 3 servizi aggiuntivi proposti rispetto a quelli sopra descritti. Si precisa che a prescindere dal numero di servizi aggiuntivi presentati, la valutazione del presente elemento sarà comunque unitaria. <b>(I servizi indicati in eccedenza a 3, non verranno presi in considerazione)</b>	<b>massimo 12 punti</b>
<b>Totale</b>		<b>punti 92</b>

al fine di dettagliare:

- La proposta metodologica per l'esecuzione del servizio, in relazione ai 4 sub. elementi richiesti;
- La composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia;
- Illustrare eventuali servizi aggiuntivi offerti.

La valutazione del progetto terrà conto fra gli altri, dei seguenti parametri:

- chiarezza espositiva;
- coerenza ed aderenza del progetto alla realtà di ALER;
- metodologie, tecniche e strumenti utilizzati.

Per ognuno dei 6 elementi di valutazione dell'offerta tecnica, verrà espresso un punteggio compreso fra 0 e 1 come di seguito dettagliato:

- giudizio eccellente: punteggio attribuito 1;
- giudizio ottimo: punteggio attribuito 0,9;
- giudizio buono: punteggio 0,8;
- giudizio discreto: punteggio attribuito 0,7;
- giudizio sufficiente: punteggio attribuito 0,6;

- giudizio insufficiente: punteggio 0,3;
- giudizio gravemente insufficiente: punteggio attribuito 0.

Il giudizio di qualità sintetico per ogni singolo concorrente, verrà espresso tramite il metodo aggregativo compensatore come dettagliato nell'articolo 13.

Il progetto tecnico deve essere sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa con allegata copia fotostatica di un suo documento di identità in corso di validità. Nell'offerta tecnica dell'impresa concorrente non deve essere riportata alcuna indicazione, a pena di esclusione, di carattere economico.

Nel caso di raggruppamento temporaneo già costituito o consorzio stabile di concorrenti l'offerta deve essere sottoscritta con firma digitale dal legale rappresentante (o dal procuratore generale o speciale, i cui poteri dovranno essere comprovati mediante invio di copia della procura nella documentazione amministrativa) dell'impresa mandataria o del consorzio. Nel caso di raggruppamento temporaneo da costituirsi o consorzio ordinario di concorrenti l'offerta economica dovrà essere accompagnata da impegno a costituirsi in raggruppamento in caso di aggiudicazione, entrambe sottoscritte con firma digitale dal legale rappresentante (o procuratore generale o speciale, come sopra indicato) di tutte le imprese raggruppate o consorziate.

### **3) PLICO C “OFFERTA ECONOMICA”**

Nell'apposito campo **“offerta economica”** presente sulla piattaforma Sintel, il Concorrente, **a pena di esclusione**, dovrà indicare il valore offerto con riferimento alla percentuale di intermediazione delle polizze. Il valore dovrà essere **espresso per prezzo con due cifre decimali** (non saranno ammesse offerte alla pari della base d'asta pari a 14,00, ma solo al ribasso rispetto a questa (pertanto l'offerta economica minima, dovrà essere almeno pari a 10,00).

L'offerta economica dovrà essere al lordo dei costi della sicurezza afferenti l'attività svolta dall'operatore economico, dei costi del personale e dei costi della sicurezza derivanti da interferenza ed al netto di imposte. Si dovrà altresì indicare negli appositi campi:

1. gli oneri propri di sicurezza interna aziendali;
2. i propri costi della manodopera ai sensi dell'art.95 c.10 del DLGS 50/2016;
3. i costi della sicurezza derivanti da interferenze indicati dalla stazione appaltante pari ad **€.0 ( zero)**.

Al termine della compilazione dell'offerta economica, Sintel genererà un documento in formato “pdf” che dovrà essere scaricato dal fornitore sul proprio terminale e, quindi, sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante o dal procuratore autorizzato.

**I concorrenti, provvederanno nella fase successiva a caricare in allegato la propria offerta economica firmata digitalmente, sulla base del modello predisposto dalla Stazione Appaltante (Allegato A) ponendolo in “PLICO C – OFFERTA ECONOMICA”.**

L'offerta dovrà contenere:

- il prezzo offerto in cifre ed in lettere;
- la dichiarazione sulla validità e sull'invariabilità dell'offerta economica, a tutti gli effetti per un periodo non inferiore a centottanta (180) giorni solari dal termine per la sua presentazione;
- la dichiarazione sulla remuneratività della stessa;

- la dichiarazione dell'inclusione di qualsiasi onere diretto e indiretto, ad eccezione delle eventuali imposte, che dovrà essere sostenuto per eseguire il servizio a perfetta regola d'arte, includendo tutti i costi previsti all'art 95, comma 10, del D.lgs. 50/2016.

L'offerta dovrà essere espressa in cifre, compresi i decimali, **pena l'esclusione**, con **due cifre decimali**.

Qualora l'offerta, inserita in cifre nell'apposito campo durante la fase di invio offerta, sia discordante rispetto a quella dichiarata nell'allegato A, la stazione appaltante considererà valida quest'ultima e definirà la graduatoria dei concorrenti in base di tale valore.

Nel caso di raggruppamento temporaneo già costituito o consorzio stabile di concorrenti il file .pdf generato automaticamente dalla piattaforma Sintel deve essere sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante (o dal procuratore generale o speciale, i cui poteri dovranno essere comprovati mediante invio di copia della procura nella documentazione amministrativa) dell'impresa mandataria o del consorzio. Nel caso di raggruppamento temporaneo da costituirsi o consorzio ordinario di concorrenti l'offerta economica dovrà essere accompagnata da impegno a costituirsi in raggruppamento in caso di aggiudicazione, entrambe sottoscritte con firma digitale dal legale rappresentante (o procuratore generale o speciale, come sopra indicato) di tutte le imprese raggruppande o consorziate.

#### **Art. 11 INVIO DELL'OFFERTA**

L'invio dell'offerta avviene soltanto mediante l'apposita procedura da effettuarsi al termine e successivamente alla procedura di redazione, sottoscrizione e caricamento (upload) su Sintel della documentazione che compone l'offerta.

Si ricorda che il semplice caricamento (*upload*) della documentazione di offerta su Sintel non comporta l'invio dell'offerta alla Stazione Appaltante. Il concorrente dovrà verificare di avere completato tutti i passaggi richiesti da Sintel per procedere all'invio dell'offerta. In ogni caso Sintel darà comunicazione al fornitore del corretto invio dell'offerta.

Alla scadenza del termine per la presentazione delle offerte, le offerte pervenute non possono essere più ritirate e sono definitivamente acquisite dal Sistema, che le mantiene segrete e riservate fino all'inizio delle operazioni di apertura e verifica della documentazione.

La documentazione amministrativa, tecnica e l'offerta economica che vengono inviate dal concorrente a Sintel sono mantenute segrete e riservate e conservate in appositi e distinti documenti informatici (o file, denominati "buste telematiche").

#### **Art. 12 SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA ED AGGIUDICAZIONE**

Alla presente procedura si applicano le norme del D.lgs. 50/2016 s.m.i.

La gara si svolgerà presso ALER BERGAMO-LECCO-SONDRIO nella UOG di Lecco, in Via Caduti Lecchesi a Fossoli n. 34 – 23900 LECCO, a partire dalle ore 13.00 del giorno 14 gennaio 2019 come meglio precisato di seguito.

La commissione giudicatrice nominata ai sensi dell'art. 77 del D.lgs. 50/2016 s.m.i., in seduta pubblica, procederà all'esame della documentazione presentata ai fini dell'ammissione alle successive fasi di gara mediante l'apertura della busta telematica "DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA" ed all'esame della documentazione richiesta nel disciplinare ai fini dell'ammissione alla gara, provvedendo all'applicazione dell'art. 83, c. 9, (soccorso istruttorio) ove ricorresse la necessità.

È previsto il soccorso istruttorio nei limiti e con le modalità previste dal D.lgs. 50/2016 s.m.i. Al termine della verifica per ciascun concorrente della "Documentazione amministrativa" la Commissione Giudicatrice procederà alla ammissione dei concorrenti

ed all'apertura ("sblocco") e visione delle buste telematiche contenenti l'"Offerta tecnica" dei concorrenti ammessi per accertare l'esistenza e la regolarità dei documenti in essa contenuti.

Successivamente, la Commissione procederà, in una o più sedute riservate, alla valutazione, per ciascun concorrente, dell'offerta tecnica sulla base degli elementi di valutazione stabiliti nell'articolo 4 della presente, procedendo all'attribuzione del punteggio tecnico tramite il metodo aggregativo compensatore che si basa sulla sommatoria dei coefficienti attribuiti per ciascun criterio, ponderati per il peso relativo del criterio.

A ciascun concorrente il punteggio verrà assegnato sulla base della seguente formula:

$$PTOT_i = \sum_n [ W_n * V_{ni} ]$$

dove:

PTOT<sub>i</sub> = Punteggio dell'offerta del concorrente i-esimo

n = numero totale dei requisiti

W<sub>n</sub> = peso o punteggio attribuito al requisito (n)

V<sub>ni</sub> = coefficiente della prestazione dell'offerta (i) rispetto al requisito (n) variabile tra zero ed uno.

Al termine della valutazione, per ciascun concorrente, dell'offerta tecnica, la Commissione procederà, in successiva seduta pubblica, a data da destinarsi che verrà comunicata ai concorrenti per mezzo della funzione "Comunicazioni della procedura" presente sulla piattaforma Sintel, con almeno 48 ore di preavviso a rendere noti i punteggi tecnici attribuiti alle varie offerte tecniche.

**Si precisa che tutte le informazioni inviate tramite la piattaforma Sintel saranno valide al fine dell'assolvimento di quanto previsto ai sensi dell'art. 76 del d.lgs. 50/2016**

Successivamente la Commissione provvederà all'apertura ("sblocco") e visione della busta telematica contenente l'Offerta economica" dando lettura delle offerte di ciascun concorrente.

Successivamente si provvederà all'attribuzione del punteggio a ciascuna offerta economica tramite la seguente espressione non lineare:

$$PE_i = PE_{max} * [( R_i / R_{best} ) \text{ elevato ad } \alpha]$$

dove:

PE<sub>i</sub> = punteggio economico attribuito all'offerta del concorrente i-esimo;

PE<sub>max</sub> = punteggio economico massimo assegnabile;

R<sub>i</sub> = Valore del ribasso offerto dal concorrente i-esimo;

R<sub>best</sub> = Valore del ribasso dell'offerta più conveniente;

α = coefficiente = 0,5.

R<sub>i</sub> = BA - P<sub>o</sub>

dove:

BA = valore riportato nel campo Base d'asta

P<sub>o</sub> = prezzo offerto dal concorrente i-esimo;

La somma del punteggio tecnico totale (PTOT) e di quello economico totale (PE) ottenuti dalla singola offerta fornirà il punteggio complessivo attribuito all'operatore economico (PT) e sulla base di tale somma sarà formulata una graduatoria provvisoria.

Non sono ammesse offerte in aumento, offerte parziali, né limitate, né condizionate.

Saranno, inoltre, escluse le offerte irregolari, equivoche o, comunque, inappropriate, fatto salvo quanto di seguito precisato.

Le offerte anomale saranno rilevate e valutate ai sensi dell'art. 97 del Codice dei Contratti. La Stazione Appaltante in ogni caso può valutare la congruità di ogni offerta che, in base ad elementi specifici, appaia anormalmente bassa, ai sensi dell'art. 97, comma 6, del D.lgs. 50/2016 s.m.i..

In caso di parità fra 2 o più offerte, si procederà come di seguito riportato:

1. L'aggiudicazione sarà in capo al concorrente che avrà riportato il miglior punteggio nell'offerta tecnica;
2. In caso di ulteriore parità verrà richiesto ai concorrenti, una sola volta, un miglioramento dell'offerta economica;
3. In caso di ulteriore parità, si procederà al sorteggio per determinare la miglior offerta.

È in facoltà della stazione appaltante non procedere all'aggiudicazione, qualora nessuna delle offerte prodotte risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del presente appalto.

ALER potrà procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida sempre che sia ritenuta congrua e conveniente.

Le offerte pervenute non potranno essere ritirate e sono definitivamente acquisite dal Sistema che le mantiene segrete e riservate fino all'inizio delle operazioni di apertura e verifica della documentazione.

I concorrenti offerenti saranno vincolati dalla propria offerta per il periodo di centottanta giorni decorrente dalla data di svolgimento della gara.

Per ALER l'aggiudicazione diverrà definitiva dopo l'approvazione dell'esito della gara da parte del proprio organo competente.

Dopo la verifica del possesso dei requisiti in capo all'aggiudicatario l'aggiudicazione definitiva diverrà efficace.

L'aggiudicazione è immediatamente impegnativa per l'impresa provvisoriamente aggiudicataria, mentre per la stazione appaltante diventa tale a decorrere dalla stipula del contratto.

L'impresa provvisoriamente aggiudicataria, trascorsi 180 giorni dalla data della gara, senza che si sia pervenuti alla firma del contratto, avrà facoltà di svincolarsi dalla propria offerta, salvo il caso in cui la mancata stipula del contratto sia dipesa da negligenza dell'impresa medesima.

Il secondo concorrente resta vincolato all'offerta presentata fino alla costituzione della cauzione definitiva da parte dell'impresa aggiudicataria

Il concorrente, all'atto dell'offerta, avrà così dichiarato il possesso di tutti i requisiti soggettivi, idoneità ed autorizzazioni amministrative necessarie per l'espletamento dei lavori e rimarrà obbligata ad esibire la documentazione relativa entro e non oltre dieci giorni dalla richiesta, pena la risoluzione del contratto ed il risarcimento del danno.

### **Art.13 VERIFICA DEI REQUISITI**

Nei confronti del concorrente provvisoriamente aggiudicatario l'Azienda procederà alla verifica delle autocertificazioni dei requisiti di capacità generale prodotte in gara.

La stipulazione del contratto è, comunque, subordinata al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alla mafia.

Nell'ipotesi in cui si riscontrino, in capo al concorrente aggiudicatario, cause ostative alla stipula del contratto, l'Azienda si riserva di riaprire le operazioni di gara, riprendendo la procedura dall'ultimo atto valido.

L'Azienda potrà procedere ad idonei controlli, anche a campione, sulla veridicità delle dichiarazioni presentate dai concorrenti.

**Art. 14 DISPOSIZIONI VARIE**

Le spese di pubblicità legale, saranno poste a carico dell'aggiudicatario nel rispetto della normativa vigente in materia di appalti pubblici.

Il Titolare del trattamento dei dati è l'Azienda per l'Edilizia Residenziale di Bergamo Lecco Sondrio, con sede legale in Via Mazzini n. 32/A – 24120 BERGAMO (BG) mail ufficio.appalti@alerbg.it nella persona del suo legale rappresentante

Il Responsabile del Procedimento è la dott.ssa Claudia Conti.

Distinti saluti.

IL DIRETTORE GENERALE F.F.

Dott. Vinicio Sesso

Allegati:

ALL. 1 Istanza ammissione\_BROKER;  
ALL. 2 DICHIARAZIONE ART. 80 +privacy\_BROKER;  
ALL. 3\_Modulo Offerta Economica\_BROKER;  
Capitolato speciale di appalto;