



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

LETTERA DI INVITO

Gentili Signori,

vi invitiamo, con la presente, a partecipare alla procedura di affidamento mediante procedura negoziata ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b) d.lgs. 50/2016.

La presente procedura di scelta del contraente viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici, nel rispetto della normativa vigente in materia di appalti pubblici e di strumenti telematici, utilizzando il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "SinTel", (ai sensi della L.R. 33/2007 e s.m.i.) al quale è possibile accedere all'indirizzo www.arca.regione.lombardia.it.

Le modalità tecniche di iscrizione e partecipazione sono contenute nel documento "*Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel*".

Per specifiche richieste di assistenza sull'utilizzo di SinTel si prega di contattare l'help desk di Arca al numero verde 800.116.738.

Numero di Cig della procedura: 772750178D

Stazione appaltante: Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi

Determina a contrarre n. 1126/2018 del 18.12.2018

Committenti: Al termine della procedura i contratti attuativi verranno stipulati dalla CdC e, ciascuna per proprio conto, dalle aziende speciali e/o partecipate dalla stessa CdC: Formaper, Camera Arbitrale di Milano (CAM), Promos, Innovhub s.r.l., Digicamere s.c.a.r.l., Parcam s.r.l. e Promos Italia s.c.r.l.

Oggetto: servizio di "*brokeraggio assicurativo*", finalizzato alla gestione dei contratti assicurativi in essere e all'assistenza nella stipulazione e successiva gestione di nuovi contratti assicurativi.

Le modalità di esecuzione e caratteristiche tecniche dei servizi sono meglio specificate e dettagliate nel **capitolato tecnico (contenuto all'interno del Documento di progettazione)** e **nello schema di contratto**, che costituiscono parte integrante della documentazione della procedura.

Tipologia del contratto: contratto quadro, come meglio specificato al punto successivo denominato "importo".



Durata del servizio:

Le prestazioni oggetto del contratto dovranno essere fornite per una durata di 3 (tre) anni, indicativamente dal 25 marzo 2019 al 24 marzo 2022. La data di avvio de servizio è indicativa, in quanto condizionata alla conclusione della procedura di selezione e allo svolgimento dei successivi adempimenti di legge.

Ci si riserva inoltre, la facoltà di rinnovare il contratto per un'ulteriore annualità (indicativamente fino al 24 marzo 2023), alle condizioni in essere al momento della prosecuzione.

Importo:

Il compenso per il broker sarà pari al **7,5%** del totale dei premi assicurativi netti per i primi due anni.

A partire dal terzo anno tale compenso potrà variare al massimo **dell'1%, in più o in meno**, in base alla valutazione dell'operato del broker nei primi due anni del suo operato ed al risultato conseguito con la gara che affiderà i principali contratti assicurativi della Camera di Commercio e delle sue aziende come meglio precisato nel paragrafo seguente;

Considerando tutto quanto indicato sopra e nel paragrafo successivo (valutazione del broker), nonché la possibilità che vengano sottoscritte nuove polizze il compenso complessivo previsto stimato, comprensivo dell'anno di prosecuzione, è pari a € **84.500** al netto dell'Iva e di altri oneri di legge.

Il corrispettivo complessivo effettivo varierà invece in base ai contratti assicurativi in essere ed a quelli che verranno stipulati nel corso del contratto e sarà dato dall'importo di tali contratti moltiplicato per la percentuale di remunerazione pattuita.

Nel caso in cui il risultato economico della gara dei contratti assicurativi si rilevi soddisfacente oltre le previsioni (vedi tabella sottostante "valutazione del risultato economico della gara") senza sacrificare significativamente la qualità delle coperture (vedi tabelle sottostanti riguardanti la razionalizzazione, i massimali e le franchige) le Committenti si riservano la facoltà di attribuire direttamente al broker un premio finalizzato a compensare in tutto o in parte l'eventuale significativa riduzione dell'ammontare dei premi netti gestiti sul quale è calcolato il compenso del broker, in modo che il risultato positivo ottenuto non determini una significativa riduzione del compenso per il broker.

Valutazione dell'operato del broker:

La valutazione è inerente a vari aspetti della collaborazione prestata dal broker meglio indicati qui di seguito. Potrà eventualmente essere integrata anche da una mini indagine di customer satisfaction interna (tramite questionario o interviste) che rilevi anche, per



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

esempio. gli aspetti qualitativi di gestione dei sinistri e la disponibilità e qualità della risposta in caso di richieste di consulenza.

.



Valutazione di risultato qualitativo delle attività di predisposizione della gara in termini di tempo e qualità

numero dei mesi impiegati per la preparazione della gara di rinnovo polizze (dalla data d'incarico)	Giudizi
entro 1 mese e mezzo	Eccellente
entro 2 mesi	ottimo
Entro 2 mesi e mezzo	buono
entro 3 mesi	sufficiente
Oltre 3 mesi	non soddisfacente
Proposte ed interventi di miglioramento e razionalizzazione delle coperture nel loro complesso e miglioramento dei capitolati di polizza da mettere a gara	giudizi
Il giudizio verrà attribuito considerando l'attività svolta per valutare l'adeguatezza delle coperture nonché l'efficacia delle proposte di razionalizzazione sia in termini qualitativi che economici	eccellente
	ottimo
	buono
	sufficiente
	non soddisfacente

Valutazione del risultato economico della gara

valore totale attuale dei premi delle polizze oggetto di nuovo affidamento (da aggiornare in caso di variazione)	scostamento in diminuzione	Giudizio sull'operato del broker
263.583,45	da 0 a 5%	buono
263.583,45	da 6% a 9%	ottimo
263.583,45	da 10% in su	eccellente

valore totale premi	scostamento in aumento	Giudizio
263.583,45	da 0 a 5%	sufficiente
263.583,45	da 6% in su	insoddisfacente



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

Massimali su singole polizze	premio polizza	punti riconosciuti
invariato	invariato	sufficiente
invariato	diminuito	ottimo
invariato	aumentato	insoddisfacente
in aumento	diminuito	eccellente
in aumento	aumentato	sufficiente
in aumento	invariato	buono
in diminuzione	diminuito	sufficiente
in diminuzione	invariato	insoddisfacente
in diminuzione	aumentato	insoddisfacente



Franchige su singole polizze	premio polizza	punti riconosciuti
invariato	invariato	buono
invariato	diminuito	ottimo
invariato	aumentato	insoddisfacente
in aumento	diminuito	sufficiente
in aumento	aumentato	insoddisfacente
in aumento	invariato	insoddisfacente
in diminuzione	diminuito	eccellente
in diminuzione	invariato	ottimo
in diminuzione	aumentato	sufficiente

numero garanzie accessorie su singole polizze	premio polizza	giudizi
invariato	invariato	buono
invariato	diminuito	ottimo
invariato	aumentato	ion soddisfacente
in aumento	diminuito	eccellente
in aumento	aumentato	buono
in aumento	invariato	ottimo
in diminuzione	diminuito	sufficiente
in diminuzione	invariato	Non soddisfacente
in diminuzione	aumentato	Non soddisfacente

Assistenza sinistro: tempi di risposta su richiesta telefonica o tramite mail o portale web	ore	giudizi
	a stretto giro	ottimo
	entro la mezza giornata	buono
	entro la giornata	sufficiente
	oltre la giornata	insufficiente



preavvisi su scadenza premi via mail	settimane precedenti la scadenza del termine ultimo di pagamento	giudizi
	da 8 a 6	eccellente
	da 6 a 4	ottimo
	da 4 a 3	buono
	3 a 2	sufficiente
	meno di 2	insufficiente

La valutazione temporale dei tempi di risposta sarà quantificata dal momento della denuncia del sinistro fatta per via telefonica o con sms inviato al numero di riferimento segnalato dal Broker, o via mail/piattaforma, sempre dal personale dell'Ente/azienda al Broker.

Per il preavviso sui premi, la settimana è da intendersi intera quindi giorni lavorativi e festivi.

Ai fini della valutazione sia nel 2019 che nel 2020, il Broker si impegna a preparare e presentare un report nel quale, in modo specifico per singola polizza e in modo complessivo per i dati aggregati, venga esplicitato per ogni scheda l'attività svolta e i risultati conseguiti. Il Giudizio complessivo dell'operato del broker sarà effettuato da una Commissione interna costituita ad hoc che valutando l'insieme dei giudizi attribuiti ai diversi elementi soprariportati, considerandone l'importanza relativa, stabilirà il compenso provvigionale /premio dandone motivazione documentata e tenendo conto della seguente tabella:

Compenso provvigionale/Giudizio complessivo dell'operato del broker
6,5 non soddisfacente
7 sufficiente
7,5 buono
8 ottimo
8,5 eccellente

Subappalto: l'eventuale affidamento di parte delle prestazioni oggetto dei contratti di servizio di brokeraggio sarà regolato dalla normativa vigente in materia di appalti pubblici.



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

Garanzie per la partecipazione alla procedura: è richiesta la presentazione di una garanzia provvisoria ai sensi dell'art. 93 del dlgs. 50/2016, sotto forma di cauzione o fidejussione dell'importo pari al **2%** del valore stimato del contratto. Per maggiori dettagli si rimanda alla disciplina generale di partecipazione art. 1 per le modalità di presentazione della cauzione provvisoria.

Contributo ANAC: Per la presente procedura non è richiesto il versamento del contributo ANAC in quanto l'importo a base d'asta è inferiore a € 150.000,00.

Modalità di esecuzione e caratteristiche tecniche del servizio o della fornitura: sono meglio specificate nel "Documento di progettazione".

Data la natura del servizio/fornitura, i **costi della sicurezza per rischi di interferenza** sono valutati **pari a zero**.

I **criteri di selezione**: principi dell'offerta economicamente più vantaggiosa basata essenzialmente sulla qualità del servizio offerto e eventuali miglioramenti del servizio rispetto a quanto richiesto, come meglio specificato nella tabella seguente. Sarà valutata un'offerta tecnica di cui al successivo punto **BUSTA TELEMATICA – "OFFERTA TECNICA**

Si richiede, per i punti da 1 a 5, di inserire una breve descrizione delle modalità ed i tempi di esecuzione delle prestazioni oggetto dell'incarico, indicate ai paragrafi "Modalità di esecuzione" del Capitolato tecnico dell'appalto; per i punti successivi seguire le indicazioni contenute nella tabella.



ELEMENTI DI VALUTAZIONE Da illustrare a cura dell'offerente nell'offerta tecnica	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO MASSIMO
1. Punti 1, 2 e 3 delle "Modalità di esecuzione" nel "Capitolato tecnico prestazionale" (in seguito Capitolato) riguardanti: l'analisi delle coperture in essere, l'individuazione e segnalazione nuove esigenze di copertura assicurativa e necessità di "ristrutturazione" delle coperture anche per esigenze di economicità	adeguatezza e completezza delle modalità di svolgimento delle singole prestazioni, nonché della tempistica assicurata, come proposte nell'offerta tecnica	15
2. Punto 4 del Capitolato, Assistenza completa alla predisposizione e svolgimento della gara	Adeguatezza proposte per la stesura documentazione: 15 Adeguatezza proposta per l'assistenza durante lo svolgimento della gara: 10 Adeguatezza proposta assistenza per la stipulazione dei contratti 5	30
3. Attività di gestione dei contratti assicurativi; modalità e tempistica di segnalazione delle scadenze di pagamento (punto 5 Capitolato)	adeguatezza e completezza delle modalità di svolgimento delle singole prestazioni, nonché della tempistica assicurata, come proposte nell'offerta tecnica	10
4. Assistenza nella gestione dei sinistri e consulenza nel caso in cui il cliente risulti danneggiato (punti 6 e 7 Capitolato)	adeguatezza e completezza delle modalità di svolgimento delle singole prestazioni, nonché della tempistica assicurata, come proposte nell'offerta tecnica	5



5. Consulenza assicurativa per contratti d'appalto, Convenzioni, accordi e prestito di opere d'arte (8,9,10) del Capitolato	adeguatezza e completezza delle modalità di svolgimento delle singole prestazioni, nonché della tempistica assicurata, come proposte nell'offerta tecnica	5
Descrizione delle modalità organizzative di interfaccia con l'amministrazione e modalità di accesso e comunicazione alla documentazione relativa ai rapporti assicurativi;	Efficacia e semplicità per il cliente di attivazione e utilizzo delle modalità proposte	4
Descrizione del team di risorse umane dedicate al servizio e dei relativi profili professionali (es: curriculum)	Titolo di studio, esperienza (anni e importanza del ruolo ricoperto), livello di inquadramento, nonché impegno proporzionalmente dedicato rispetto al complesso del team	15
Elenco delle esperienze più significative svolte presso altri clienti (preferibilmente istituzionali) analoghi all'Ente richiedente il servizio e le sue aziende Anni di iscrizione dell'impresa al registro degli intermediari assicurativi riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005 - Sezione B "Broker", prima L. 792/1984,	significatività, comparabilità e numero delle esperienze numero degli anni di iscrizione	10



Servizi aggiuntivi - migliorativi rispetto a quelli indicati nel capitolato d'appalto inclusi nel compenso complessivo di cui all'offerta economica	adeguatczza, rilevanza, specificità ed all'attinenza nonchè tempistica assicurata relativamente ai servizi aggiuntivi/migliorativi offerti. Il punteggio sarà attribuito sulla base della valutazione complessiva dei servizi aggiuntivi offerti	5
Percentuale di remunerazione offerta	Vincolata e non oggetto di valutazione (7,5% del totale premi)	1
TOTALE		100

Modalità di attribuzione del punteggio

A completamento di quanto già indicato nel “Disciplinare generale di partecipazione alla procedura” all’art. 2 “*Procedura di selezione*” pagina 8, ciascun componente la Commissione attribuirà discrezionalmente, a ciascun elemento oggetto di valutazione un coefficiente corrispondente ai seguenti giudizi:

Ottimo = 1;

buono = 0,8;

adeguato = 0,6

insufficiente =0,4

gravemente insufficiente=0,2

non classificabile/non appropriata.=0

Dopo l’attribuzione del coefficiente a ciascun criterio/sub criterio di valutazione da parte di ciascun commissario per ciascun concorrente, la commissione calcolerà la media aritmetica dei coefficienti attribuiti dai commissari, in relazione a ciascun criterio/sub-criterio, per ciascun concorrente, per ottenere il coefficiente medio.

In aggiunta alla riparamentrazione riguardante il punteggio finale complessivo già prevista dal “Disciplinare generale di partecipazione alla procedura” all’art. 2 “Procedura di selezione” pagina 8, al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente otterrà il coefficiente massimo (pari a 1), i coefficienti medi attribuiti verranno riparametrati. La Commissione procederà ad assegnare al concorrente che ha ottenuto il coefficiente medio più alto su un singolo criterio il coefficiente pari a 1 e alle



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

altre offerte un coefficiente medio proporzionale decrescente. Saranno considerate le prime due cifre dopo la virgola.

Le offerte dovranno essere presentate esclusivamente tramite la piattaforma Sintel con le modalità indicate nell'art. 1 del Disciplinare con le seguenti specificazioni.

BUSTA TELEMATICA : “DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA”:

Al primo step del percorso guidato “Invia offerta”, nell'apposito campo “Documentazione Amministrativa” presente sulla piattaforma SinTel il concorrente, dovrà seguire le indicazioni di cui all'art. 1 del documento “Disciplina generale di partecipazione” e fornire la documentazione amministrativa ivi elencata con le modalità prescritte.

BUSTA TELEMATICA – “OFFERTA TECNICA”:

Al secondo passaggio del percorso “Invia offerta” nell'apposito campo relativo all'offerta tecnica presente sulla piattaforma SinTel, il concorrente dovrà:

allegare una **relazione tecnica** contenente, in modo sintetico, mirato ed organico tutte le indicazioni e le informazioni utili e necessarie alla valutazione degli elementi con i criteri elencati nella tabella di cui sopra. Tale relazione - in formato Pdf- dovrà essere firmata digitalmente e **dovrà essere composta da un massimo di 12 pagine**. La relazione dovrà contenere, per i punti da 1 a 5 una breve descrizione delle modalità e i tempi di esecuzione delle prestazioni oggetto dell'incarico, indicate ai paragrafi “Modalità di esecuzione” del Capitolato tecnico prestazionale dell'appalto contenuto nel Documento di progettazione, per i punti successivi, come già indicato nella tabella soprastante, si dovrà descrivere nell'offerta tecnica le modalità di interfaccia e comunicazione con il cliente, il team delle risorse umane dedicate, le esperienze analoghe e l'anzianità di iscrizione al registro Broker, nonché eventuali servizi aggiuntivi offerti.

BUSTA TELEMATICA – “OFFERTA ECONOMICA”:

Al terzo step del percorso guidato “Invia offerta” nell'apposita sezione “Offerta economica”, presente sulla piattaforma SinTel, poiché, come già indicato sopra nel paragrafo “Importo” il valore della remunerazione economica è fissato al 7,5% della somma dei premi assicurativi netti, **il concorrente, dovrà inserire direttamente in piattaforma un valore economico indicando “7,5% del totale dei premi”**. In caso di errore materiale sarà comunque considerato il suddetto valore pari al 7,5%.

Si ribadisce che in questa fase non saranno valutate le proposte economiche, ma a ciascuna verrà attribuito un punteggiato pari ad 1.



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

La piattaforma richiede inoltre di inserire nel campo denominato “Oneri per la sicurezza per rischi da interferenza” un importo pari a Zero € 0,00.

Periodo di validità delle offerte: 120 giorni

Richiesta di chiarimenti: è possibile inviare eventuali richieste di chiarimenti al Responsabile del procedimento **entro le ore 20:00 del 27/12/2018** tramite la piattaforma SinTel utilizzando la funzionalità “Comunicazioni della procedura” come precisato nel Disciplinare di partecipazione alla procedura, allegato 1.

Presentazione delle offerte: 14.01.2019 ore 20.

L’**apertura delle buste e valutazione delle offerte:** le buste amministrative delle offerte telematiche correttamente pervenute attraverso la piattaforma SinTel verranno aperte, in seduta pubblica, in data **15/01/2019 alle ore 10,00** presso la sede della Stazione appaltante, sita in via Meravigli n. 9/b Milano.

Eventuali variazioni della data di apertura delle buste telematiche verranno comunicate ai concorrenti.

Garanzie richieste all’affidatario: si richiede la cauzione definitiva come previsto dall’art. 7 della Disciplina generale di partecipazione, nonché l’ulteriore garanzia di cui al primo punto del paragrafo sottostante “Requisiti tecnico professionali”.

Le **penali previste:** le penali previste sono specificate nello schema di contratto.

Termini di pagamento:

Il compenso verrà erogato dalle Compagnie assicurative nella percentuale pattuita, con le modalità specificate nei documenti di procedura, in base alle loro procedure e tempistiche.

Requisiti economico, finanziari e tecnici di partecipazione richiesti:

Tutti gli operatori che parteciperanno alla procedura negoziata dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti morali e di ordine generale:

- I concorrenti non devono essere incorsi in alcuno dei motivi di esclusione di cui all’art. 80 del D.Lgs. n° 50/2016;



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

- Avvenuta iscrizione nel Registro delle Imprese per attività attinenti l'oggetto del servizio.

Requisiti tecnico professionali:

- Possesso di un livello adeguato di copertura assicurativa per rischi professionali, con un massimale pari ad almeno **3 milioni** di €;
- Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs n° 209/2005 - Sezione B "Broker";
- Aver prestato, nell'ultimo triennio, alcuni servizi di brokeraggio, come meglio indicato di seguito:
 - almeno un servizio a favore di un unico cliente, per un ammontare di premi assicurativi gestiti analogo a quello dell'insieme delle Committenti, e cioè **€ 185.000**;
 - una pluralità di servizi anche a favore di più clienti (non più di 10), per un ammontare complessivo dei relativi premi assicurativi, pari ad almeno **€ 185.000**;
- Aver assistito e prestato consulenza ad almeno 2 Enti pubblici o soggetti tenuti a seguire le procedure del codice dei contratti pubblici, per lo svolgimento di almeno una procedura per ciascun Ente per l'affidamento di polizze assicurative; tali procedure devono avere le seguenti caratteristiche: gara aperta organizzata in più lotti per un valore di almeno 1 milione di € ciascuna.

Il possesso di tutti i requisiti di cui sopra, deve essere dichiarato attraverso la sottoscrizione del DGUE.

Responsabile del procedimento: Beatrice De Ponti

La documentazione esplicativa dell'utilizzo della piattaforma e del contratto, qui di seguito elencata, è presente sulla Piattaforma Sintel ed è scaricabile ed è composta dai seguenti documenti:

- La presente lettera di invito
- Il disciplinare di partecipazione alla procedura
- Documento di progettazione;
- Schema di contratto;
- DGUE (da compilare, firmare e caricare in piattaforma);
- Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa vigente in materia di trattamento dei dati personali



CAMERA DI
COMMERCIO
MILANO

- Norme comportamentali per la sicurezza;
- Modalità tecniche di utilizzo della piattaforma SinTel e istruzioni

Per reperire documentazione ed allegati, il concorrente dopo aver selezionato la procedura di interesse, alla quale è stato invitato a partecipare, deve cliccare la voce “Documentazione di gara” presente nel menu visualizzato sullo schermo in alto a sinistra.