

## **SCHEMA PER LA FORMULAZIONE DELL'OFFERTA INCLUSIVO DI CRITERI DI VALUTAZIONE**

### **MODALITÀ DI FORMULAZIONE DELL'OFFERTA**

L'offerta dovrà essere redatta in conformità alle prescrizioni del presente documento.

L'affidamento avverrà mediante procedura aperta e con l'applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 50/2016 (Codice degli Appalti) e artt. 16 e 17 L.P.2/2016.

### **ELEMENTI DI VALUTAZIONE E PESO PONDERALE**

Ai fini dell'individuazione dell'offerta più vantaggiosa la stazione appaltante assume gli elementi e i relativi fattori ponderati di seguito indicati:

♦ QUALITÀ: punti massimi **90**

♦ PREZZO: punti massimi **10**

Totale punti massimi **100**

I punteggi relativi agli elementi di valutazione dell'offerta tecnica saranno attribuiti dalla commissione tecnica in base alle indicazioni fornite dai concorrenti nell'offerta tecnica secondo quanto di seguito specificato al punto I) OFFERTA TECNICA.

I punteggi relativi all'offerta economica saranno attribuiti dal presidente di gara applicando le formule di seguito riportate al punto II) OFFERTA ECONOMICA.

L'aggiudicazione verrà disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, e cioè che avrà ottenuto il **punteggio complessivo più alto (max 100 punti)** risultante dalla somma del punteggio attribuito all'offerta tecnica e del punteggio attribuito all'offerta economica. In caso di parità di punteggio è data priorità nella collocazione in graduatoria all'offerta che ha conseguito in punteggio più alto sull'offerta tecnica. In caso di parità di punteggio anche per la quota riferita all'offerta tecnica si individua mediante sorteggio l'offerta da collocare al primo posto nella graduatoria.

Ai sensi dell'art. 95 comma 12 del vigente Codice degli Appalti, la Stazione Appaltante si riserva inoltre la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Si procede all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purchè ritenuta conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

## 1) OFFERTA TECNICA

### MASSIMO 90 PUNTI

L'Amministrazione, giovandosi dell'ausilio di una Commissione Tecnica appositamente nominata, valuterà l'offerta tecnica presentata dai concorrenti, sulla base degli elementi di valutazione di seguito riportati.

Criterio	Sub criterio	Descrizione	PUNTI MAX D	PUNTI MAX T
1		<b>MODALITA' DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO</b>	<b>MAX 17</b>	
D	1 a)	<p>Modalità e tempistica per:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Identificazione delle esigenze assicurative di APSS con valutazione di tutte le tipologie di rischio correlate all'attività di APSS (es. rischio clinico/sanitario, decisionale/istituzionale, professionale-tecnico-amministrativo, property risk, cyber risk, ecc..)</li> <li>- Analisi del grado di solvibilità e solidità delle Imprese Assicuratrici, titolari sia dei vigenti contratti assicurativi sia di polizze pregresse sulle quali risultino sinistri pendenti;</li> <li>- Valutazione di adeguatezza e funzionalità delle polizze in essere rispetto ai criteri di efficienza ed economicità ed alla normativa vigente;</li> <li>- Caratteristiche e funzionalità di un progetto operativo di revisione e miglioramento dell'assetto assicurativo di APSS nell'ottica di ottimizzazione delle coperture e contenimento dei costi;</li> </ul>	<p>3</p> <p>2</p> <p>3</p> <p>4</p>	
D	1 b)	Presentazione degli strumenti informatici che assicurino adeguata riservatezza ed accesso ai soli soggetti abilitati con indicazione dell'applicativo/piattaforma informatica, descrizione delle funzionalità in relazione alle specifiche esigenze di APSS, proposti per il controllo informatizzato dei contratti assicurativi e dei sinistri (valutazione della tempistica di aggiornamento dei dati e della effettiva funzionalità ed accessibilità dell'applicativo da parte di A.P.S.S. con collegamento via web in modalità https	5	
2		<b>MODALITA' DI ASSISTENZA E GESTIONE OPERATIVA CONTRATTI E SINISTRI</b>	<b>MAX 34</b>	
D	2 a)	<b>Assistenza nelle procedure di scelta del contraente</b> (art. 2.b) Capitolato) modalità operative e tempistica nell'espletamento dell'assistenza tecnica nelle procedure di scelta del contraente	12	
D	2 b)	<b>Gestione e controllo dei contratti assicurativi</b>	12	

		(art. 2.b) Capitolato) modalità operative e tempistica nell'espletamento dell'assistenza finalizzata alla gestione amministrativa e contabile dei contratti assicurativi		
D	2 c)	<b>Gestione dei sinistri</b> (art. 2.b) Capitolato) Modalità operative e tempistica di gestione sinistri (apertura, rubricazione, trattazione e definizione) sia per le posizioni afferenti i contratti in corso di validità, sia per posizioni pendenti riferite a contratti non più in vigore	10	
3		<b>STAFF TECNICO DEDICATO</b>	<b>MAX 25</b>	
T	3 a)	<b>Esperienza maturata dal Referente unico del servizio (curriculum vitae)</b>		
		Esperienza maturata dal Referente unico del servizio (art. 10 del capitolato) nell'ambito della Pubblica Amministrazione – settore sanità. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pari a anni -5 (requisito minimo)</li> <li>- Superiore a 5 e fino a 8</li> <li>- Oltre anni 8</li> </ul>	0 3 6	
D	3 b)	<b>Professionalità e competenza</b> Verranno valutate, per tutti i componenti lo staff tecnico, professionalità e competenze (debitamente documentate nel curriculum, corredabile di attestati ed equipollenti) acquisite tramite attività di formazione e aggiornamento nelle materie specifiche del servizio in contesto ed esperienza maturata con particolare riguardo agli enti pubblici – settore sanità	6	
T	3 c)	<b>Assistenza nelle procedure di scelta del contraente</b> (art. 2.b) Capitolato); staff minimo richiesto: n. 2 risorse interamente dedicate alle fasi di preparazione, espletamento ed aggiudicazione delle procedure di gara dei servizi assicurativi, con esperienza nell'Ambito della Pubblica Amministrazione – settore sanità: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pari a anni 4 (requisito minimo)</li> <li>- Superiore ad anni 4 e fino a anni 6</li> <li>- Oltre anni 6</li> </ul>	0 3 6	
T	3 d)	<b>Gestione e controllo dei contratti assicurativi</b> (art. 2.b) Capitolato); staff minimo richiesto: n. 1 risorsa (reperibile sia telefonicamente che via mail, dal lunedì al venerdì, festivi esclusi, nella fascia oraria 9-17 e disponibile anche a recarsi presso la sede di A.P.S.S. qualora richiesto) con esperienza nell'ambito della Pubblica Amministrazione – settore sanità: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pari a anni 3 (requisito minimo)</li> <li>- Superiore ad anni 3 e fino ad anni 6</li> <li>- Oltre anni 6</li> </ul>	0 3 4	
T	3 e)	<b>Sede operativa dello Staff tecnico</b> (intesa quale sede presso la quale le figure professionali componenti dello Staff Tecnico operano stabilmente) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nessuna sede operativa nel territorio dello</li> </ul>		

		Stato Italiano - N. 1 sede operativa nel territorio dello Stato Italiano		0 3
4		<b>ATTIVITA'/PIANO DI FORMAZIONE E AGGIORNAMENTO</b>	<b>MAX 4</b>	
D		(art. 2.c) Capitolato); Il piano formativo verrà valutato in termini di:  contenuto, modalità esecutiva, numero e durata delle sessioni dei percorsi formativi proposti  competenza e professionalità dei formatori/docenti (curriculum vitae) dei percorsi formativi proposti	2  2	
5		<b>SERVIZI AGGIUNTIVI</b>	<b>MAX 10</b>	
D		Verranno valutati solo i servizi aggiuntivi/complementari proposti senza alcun aggravio di spesa per A.P.S.S. esclusivamente laddove - Siano oggettivamente concretizzabili nel contesto organizzativo di A.P.S.S. - Siano di specifico supporto alla gestione assicurativa aziendale (rilascio consulenze per i singoli professionisti di A.P.S.S. per lo svolgimento dell'attività istituzionale, attività di risks assessment, ecc.)	10	

### Attribuzione del punteggio

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella tabella sopra riportata con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella prima colonna sono identificati con la lettera D i criteri di valutazione "discrezionali", vale a dire i criteri di valutazione ai quali il punteggio è attribuito sulla base di un coefficiente attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione tecnica.

Nella prima colonna sono identificati con la lettera T i criteri di valutazione "tabellari", vale a dire i criteri di valutazione ai quali il punteggio è fisso e predefinito ed attribuito o non attribuito in ragione della caratteristica specificatamente indicata.

Si precisa che nei conteggi per l'attribuzione e calcolo di tutti i coefficienti/punteggi si terrà conto delle prime due cifre decimali, con arrotondamento all'unità superiore qualora la terza cifra decimale sia superiore a 5.

Ai sensi dell'art. 95 comma 8 del Codice degli Appalti è prevista una soglia minima di sbarramento pari a:

- 8 punti per il criterio n. 1 "Modalità di esecuzione del servizio";
- 15 punti per il criterio n. 2 "Modalità di assistenza e gestione operativa contratti e sinistri"
- 12 punti per il criterio n. 3 "Staff tecnico dedicato":

Il concorrente sarà escluso dalla gara nel caso in cui consegua un punteggio inferiore alle predette soglie anche in uno solo dei criteri.

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale (contrassegnati con la lettera D nella prima colonna della tabella), è attribuito da parte di ciascuno dei membri della Commissione tecnica un coefficiente variabile da zero ad uno come sotto riportato. La media dei coefficienti attribuiti da ciascun membro della Commissione tecnica rappresenta il coefficiente della Commissione Tecnica che è moltiplicato per il punteggio massimo riservato al singolo criterio/sub criterio di valutazione determinando in tal modo il punteggio da attribuire alla singola offerta per il singolo criterio / sub criterio.

Giudizio	Coefficiente
Eccellente	1,00
Ottimo	0,90
Distinto	0,80
Molto buono	0,70
Buono	0,60
Discreto	0,50
Più che sufficiente	0,40
Sufficiente	0,30
Non del tutto sufficiente	0,20
Insufficiente	0,10
Non valutabile o assente	0,00

#### RIPARAMETRAZIONE

Al termine di dette operazioni, qualora nessuna offerta ammessa, a seguito della sommatoria dei punteggi dei singoli criteri, abbia conseguito il punteggio massimo previsto per il parametro qualità (90 punti), il punteggio complessivo ottenuto dall'offerta sarà riparametrato con la seguente formula:

$$X = 90 (\text{punteggio massimo}) \times \text{punteggio considerato} / \text{punteggio migliore offerta}$$

La verifica del raggiungimento delle soglie di sbarramento è effettuata prima della riparametrazione in considerazione della peculiarità del servizio oggetto della gara in quanto la parte qualitativa è fondamentale per garantire all'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari di Trento lo svolgimento della sua attività mediante il supporto di validi ed efficaci contratti assicurativi: a tal fine è necessario che gli aspetti qualitativi della proposta di servizio siano tali da assicurare un adeguato servizio senza interposizioni matematiche che possano alterare il dato effettivo di qualità emergente dalla valutazione della Commissione tecnica

## 2) OFFERTA ECONOMICA

### MASSIMO 10 PUNTI

L'offerta economica è valutata sulla base della provvigione offerta sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi con l'Azienda Provinciale per i Servizi Sanitari di Trento, che non potrà superare – **a pena di esclusione** - la percentuale **del 5,00%** per le polizze **RCA ed RCT/O** (con attribuzione di massimo 5 punti) e **dell'8,00%** su tutte le altre polizze **diverse da RCA e RCT/O** (con attribuzione di massimo 5 punti).

Per ciascuna delle due parti dell'offerta economica l'attribuzione del punteggio avviene applicando la seguente formula di tipo non lineare:

$$V_i = (R_i / R_{\max})^a$$

dove:

$V_i$  = coefficiente compreso tra 0 e 1, da moltiplicarsi per il peso assegnato all'elemento prezzo,

Ri = ribasso percentuale offerto dal concorrente i-simo,  
Rmax = ribasso percentuale massimo offerto in gara,  
 $\alpha = 0,3$  esponente applicato sulla base del peso dell'elemento prezzo discrezionalmente individuato dalla stazione appaltante.

**NB: Il ribasso percentuale è determinato rapportando la percentuale posta a base di gara come sopra indicata e la percentuale indicata in sede di offerta fino alla terza cifra decimale.**

Esempio: nel caso in cui per le polizze RCA ed RCT/O si intenda applicare una provvigione pari al 2,5% allora come ribasso offerto dovrà essere indicato 50%, nel caso in cui si intendesse applicare la provvigione posta a base di gara il ribasso corrisponderà allo 0% e, conseguentemente, il punteggio economico sarà pari a 0 punti.

## **PROGETTO TECNICO**

Il concorrente dovrà presentare la propria offerta tecnica mediante un elaborato (in lingua italiana sottoscritto dal legale rappresentante o da persona dotata di idonei poteri di firma) illustrativo delle modalità di svolgimento del servizio redatto tenendo conto sia delle caratteristiche e delle condizioni minime di esecuzione del servizio stesso definite nel capitolato tecnico, sia in ordine agli aspetti su cui verterà la valutazione della Commissione tecnica con riferimento ai criteri di valutazione.

Si consiglia di strutturare l'elaborato sopra indicato con la suddivisione in paragrafi separati corrispondenti ai punti dei criteri di valutazione da descrivere (è opportuno altresì mantenere la stessa denominazione e articolazione dei punti dei criteri di valutazione).

L'elaborato dovrà essere costituito di massimo 30 facciate (ossia massimo 15 pagine fronte e retro) in formato A4 con margini (sopra/sotto, destra/sinistra) di 2 cm; carattere Times New Roman 11, interlinea singola

Si precisa che:

- la copertina esterna del progetto ed eventuali copertine interne, nonché il sommario/indice non verranno considerati nel computo delle facciate o pagine come sopra indicate;
- le rappresentazioni grafiche/fotografiche costituiranno invece contenuto delle facciate dell'elaborato e considerate alla stessa stregua del testo scritto;
- i curricula vitae del personale componente lo staff dedicato sono esclusi dal computo delle 30 facciate ammesse.

Invitando a rimanere nel computo delle 30 facciate, si fa presente che eventuali facciate che eccedano i limiti sopra riportati non saranno considerate né valutate dalla Commissione.