



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA

ART. 41, COMMA 12 del D.LGS. N. 36/2023

PROCEDURA APERTA SOPRA SOGLIA COMUNITARIA AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D. LGS. N. 36/2023, PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA ED INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA (BROKERAGGIO), PER LA GESTIONE DEI RISCHI E DELLE RESPONSABILITÀ DEL CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE E DEL SUO PERSONALE CON IL CRITERIO DELL'OFFERTA ECONOMICAMENTE PIÙ VANTAGGIOSA SULLA BASE DEL MIGLIOR RAPPORTO QUALITÀ/PREZZO



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

1.	PREMESSA	3
2.	CARATTERISTICHE E TIPOLOGIA DEL SERVIZIO	3
2.1	DURATA DEL SERVIZIO	3
3.	REVISIONE PREZZI	3
4.	MODIFICHE DEL CONTRATTO IN FASE DI ESECUZIONE	4
4.1	VARIAZIONE FINO A CONCORRENZA DEL QUINTO DELL'IMPORTO CONTRATTUALE	4
4.2.	MODIFICA CONTRATTUALE EX ART. 120 COMMA 1 LETTERA A) DEL Digs 36/2023	4
4.3	OPZIONE DI PROROGA DEL CONTRATTO	4
4.4	VARIAZIONE FINO A CONCORRENZA DEL QUINTO DELL'IMPORTO CONTRATTUALE IN CASO DI ATTIVAZIONE DELLA OPZIONE DI PROROGA.....	4
5.	INDICAZIONE DEI CONTRATTI COLLETTIVI NAZIONALI DI SETTORE (ART. 11 CO. 2 DEL CODICE).....	4
6.	QUADRO ECONOMICO	4
7.	REQUISITI DI PARTECIPAZIONE.....	7
8.	PROCEDURA DI GARA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE.....	9

1. PREMESSA

Il presente documento, redatto ai sensi dell'art. 41 comma 12 del D. Lgs. 36/2023, contiene la descrizione delle attività relative al servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa (brokeraggio), per la gestione dei rischi e delle responsabilità del Consiglio Nazionale delle Ricerche e del suo personale (di seguito nel complesso CNR), comprese tutte le attività di assistenza e di collaborazione necessarie per definire i contenuti dei contratti assicurativi, nonché le attività successive relative alla gestione dei sinistri, sia attivi che passivi, ed ai risarcimenti e/o indennizzi dei relativi danni, ai sensi del D. Lgs. 209/2005 e ss.mm.ii. e dei relativi Regolamenti di settore.

In considerazione della complessità della materia assicurativa e dell'assenza delle necessarie competenze tra i dipendenti dell'ente, il CNR si deve avvalere di un soggetto specializzato che possa garantire assistenza e consulenza assicurativa, comprensiva della corretta valutazione dei rischi esistenti, un approfondito esame delle clausole dei contratti assicurativi, la verifica delle migliori condizioni economiche e normative proposte dalle Compagnie assicuratrici per la copertura dei rischi ai quali è sottoposto l'Ente.

Il contratto con il precedente broker è scaduto il 22 maggio 2024 e si rende necessario procedere all'avvio della nuova procedura di gara per individuare un nuovo broker nella gestione dei contratti assicurativi vigenti e da stipulare.

Pertanto, sono stati predisposti il capitolato tecnico e lo schema di contratto allegati alla documentazione di gara.

2. CARATTERISTICHE E TIPOLOGIA DEL SERVIZIO

Il servizio professionale di brokeraggio assicurativo dovrà garantire la gestione delle polizze assicurative, dei relativi rischi che possano interessare il patrimonio, le persone e le attività del Consiglio Nazionale delle Ricerche, nonché le altre attività, le cui caratteristiche e tipologie sono dettagliatamente descritte nel capitolato tecnico.

La classificazione relativa al CPV (Common Procurement Vocabulary) è la seguente: **66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa.**

Il presente servizio **non è suddiviso in lotti** in quanto considerata la natura del servizio di brokeraggio, la suddivisione in lotti non consentirebbe una funzionalità, fruibilità e fattibilità della prestazione tale da assicurare una efficienza gestionale che al contrario si ravvisa in un affidamento a lotto unico. Un'eventuale suddivisione in lotti comporterebbe, oltreché un'inefficienza economica, anche una disomogeneità/disfunzionalità nell'espletamento delle prestazioni.

2.1 DURATA DEL SERVIZIO

L'incarico avrà la durata di 36 (trentasei) mesi decorrenti dalla data di inizio attività che sarà indicata nel verbale di avvio di esecuzione del contratto, presumibilmente a partire dal 1° marzo 2025.

3. REVISIONE PREZZI

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere finanziario per il CNR, in quanto la remunerazione, sarà a carico delle compagnie assicurative. Tale remunerazione sarà determinata sulla base delle provvigioni, da applicare ai premi netti richiesti dalle compagnie assicurative per la stipula dei contratti di assicurazione. Pertanto, per la specifica natura dell'appalto, non è prevista la revisione prezzi.

4. MODIFICHE DEL CONTRATTO IN FASE DI ESECUZIONE

4.1 VARIAZIONE FINO A CONCORRENZA DEL QUINTO DELL'IMPORTO CONTRATTUALE

Ai sensi dell'art. 120, comma 9, del Dlgs 36/2023, qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo del contratto, il CNR può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto.

4.2. MODIFICA CONTRATTUALE EX ART. 120 COMMA 1 LETTERA A) DEL Dlgs 36/2023

Il CNR si riserva di modificare il contratto in corso di esecuzione ai sensi dell'art. 120 comma 1 lettera a) del Dlgs 36/2023 all'attivazione delle nuove polizze previste, come da Delibera CdA del CNR n. 146/2023 e di seguito elencate:

POLIZZA	PREMIO STIMATO LORDO	PREMIO STIMATO NETTO
Copertura RC Patrimoniale per colpa lieve	€ 90.000,00	€ 73.619,63
Copertura All Risk in caso di guasti di attrezzature, macchinari e sistemi	€ 75.000,00	€ 61.349,69
Copertura All Risk agli Immobili	€ 130.000,00	€ 106.339,47

4.3 OPZIONE DI PROROGA DEL CONTRATTO

Il CNR si riserva di prorogare il contratto, ai sensi dell'art. 120 comma 10 del D.Lgs. 36/2023, per una durata massima pari a 24 (ventiquattro) mesi alle provvigioni, patti e condizioni stabiliti nel contratto.

4.4 VARIAZIONE FINO A CONCORRENZA DEL QUINTO DELL'IMPORTO CONTRATTUALE IN CASO DI ATTIVAZIONE DELLA OPZIONE DI PROROGA

Qualora, in caso di attivazione della proroga, in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo della opzione di proroga del contratto sopra indicata, la stazione appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto.

5. INDICAZIONE DEI CONTRATTI COLLETTIVI NAZIONALI DI SETTORE (ART. 11 CO. 2 DEL CODICE)

Trattandosi di un servizio di natura intellettuale, non trova applicazione l'art. 57, comma 1, del D.Lgs. 36/2023.

6. QUADRO ECONOMICO

Il servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa non comporta per il CNR alcun onere finanziario diretto, né presente, né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro. L'aggiudicatario sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di Assicurazione con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker (clausola di brokeraggio).

L'importo stimato del servizio in oggetto è stato quantificato tenendo conto delle indicazioni fornite dall'ANAC nelle FAQ aventi ad oggetto "Obblighi Informativi verso l'Autorità" ed in particolare della risposta alla FAQ n. A11 ai sensi della quale *"Il valore complessivo dell'appalto avente ad oggetto servizi di consulenza e intermediazione assicurativa (brokeraggio) deve essere stimato calcolando l'ammontare presunto ed indicativo delle commissioni o di altre forme di remunerazione del broker, inclusi gli oneri posti a carico di soggetti diversi dall'amministrazione"*.



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

Il broker avrà diritto a percepire commissioni per i contratti stipulati, rinnovati o sui premi pagati a partire dal 30.06.2024.

L'importo complessivo dell'appalto, **€ 343.111,93**, posto a base di gara, è dato dalla somma delle provvigioni così calcolate:

A. Provvigioni per i contratti stipulati, rinnovati o sui premi pagati a partire dal 30.06.2024 fino alla scadenza delle polizze, applicando la percentuale della provvigione in corso, di seguito descritte:

Polizza	Compagnia	Decorrenza	Scadenza	Premio netto (€)	% provvigione in corso	Provvigione fino alla scadenza polizza (€)
Sanitaria	POSTE ASSICURA	01.09.2024	30.06.2026	€ 5.184.245,00	2,00	€ 103.684,90
Responsabilità Civile verso Terzi ed Operai prestatori di lavoro (RCT-RCO)	AXA	01.01.2025	31.12.2026	€ 22.319,84	5,00	€ 2.231,98
Kasko per i dipendenti in trasferta	VITTORIA	15.03.2025	16.03.2026	€ 48.458,14	5,00	€ 2.422,91
Infortuni dei Dipendenti	ALLIANZ	01.07.2024	30.06.2027	€ 254.120,28	5,00	€ 38.118,04
Totale						€ 146.457,83

B. Provvigioni per i contratti stipulati successivamente alle scadenze delle polizze in essere, fino alla scadenza del contratto del broker (presumibilmente il 28/02/2028), applicando la percentuale della provvigione posta a base di gara:

Polizza	Decorrenza	Premio netto (€)	% provvigione posta a base di gara	Provvigione annua	Provvigione fino alla scadenza del contratto del Broker (€)
Sanitaria	01.07.2026	€ 3.300.000,00	2,50	82.500,00 €	€ 165.000,00 (max 2 premi)
Responsabilità Civile verso Terzi ed Operai prestatori di lavoro (RCT-RCO)	01.01.2027	€ 22.319,84	8,00	1.785,59 €	€ 3.571,18 (max 2 premi)
Kasko per i dipendenti in trasferta	17.03.2026	€ 48.458,14	8,00	3.876,65 €	€ 7.753,30 (max 2 premi)
Infortuni dei Dipendenti	01.07.2027	€ 254.120,28	8,00	20.329,62 €	€ 20.329,62 (max 1 premio)
Totale					€ 196.654,10



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

Qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo del contratto, il CNR può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto. L'importo massimo in caso di variazione in aumento di tale opzione ammonta ad **€ 68.622,39**.

Il contratto potrà essere modificato in corso di esecuzione qualora il CNR attivi le seguenti polizze assicurative, come stabilito dalla Deliberazione CNR n. 416/2023, ulteriori rispetto a quelle vigenti, fermo restando la provvigione offerta dall'aggiudicatario in sede di gara.

L'importo massimo stimato per la suddetta modifica è così quantificato: **€ 57.914,11**.

I relativi premi stimati e le provvigioni poste a base di gara sono indicati di seguito:

POLIZZA	PREMIO STIMATO LORDO	PREMIO STIMATO NETTO	% PROVVIGIONE A BASE DI GARA	PROVVIGIONE ANNUA	PROVVIGIONE TRE ANNI
Copertura RC Patrimoniale	€ 90.000,00	€ 73.619,63	8%	€ 5.889,57	€ 17.668,71
Copertura All Risk in caso di guasti di attrezzature, macchinari e sistemi	€ 75.000,00	€ 61.349,69	8%	€ 4.907,98	€ 14.723,93
Copertura All Risk agli Immobili	€ 130.000,00	€ 106.339,47	8%	€ 8.507,16	€ 25.521,47
TOTALE				€ 19.304,71	€ 57.914,11

La stazione appaltante si riserva di prorogare il contratto per una durata massima pari a 24 mesi alle provvigioni, patti e condizioni stabiliti nel contratto, ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.lgs. 36/2023.

L'importo massimo per l'opzione di proroga è determinato in **€ 255.593,14**, come indicato di seguito:

POLIZZA	PREMIO NETTO STIMATO	% STIMATA	PROVVIGIONE ANNUA	PROVVIGIONE DUE ANNI
Sanitaria	€ 3.300.000,00	2,5%	€ 82.500,00	€ 165.000,00
Responsabilità Civile verso Terzi ed Operai prestatori di lavoro (RCT- RCO)	€ 22.319,84	8,0%	€ 1.785,59	€ 3.571,17
KASKO per i dipendenti in trasferta	€ 48.458,14	8,0%	€ 3.876,65	€ 7.753,30
Infortuni dei Dipendenti	€ 254.120,28	8,0%	€ 20.329,62	€ 40.659,24
Copertura RC Patrimoniale	€ 73.619,63	8,0%	€ 5.889,57	€ 11.779,14
Copertura All Risk in caso di guasti di attrezzature, macchinari e sistemi	€ 61.349,69	8,0%	€ 4.907,98	€ 9.815,96
Copertura All Risk agli Immobili	€ 106.339,47	8,0%	€ 8.507,16	€ 17.014,32
Totale			€ 127.796,57	€ 255.593,14



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

Qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo della opzione di proroga del contratto sopra indicata, la stazione appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto. L'importo massimo di tale opzione in caso di variazioni in aumento ammonta ad **€ 51.118,63**.

In relazione alla contribuzione ANAC dovuta per legge dalla Stazione Appaltante, la delibera di riferimento è la Delibera ANAC del 19 dicembre 2023 n. 610.

In riferimento agli incentivi tecnici, il contratto non comporta alcun onere finanziario diretto per il CNR, pertanto non si applicano gli incentivi tecnici di cui all'art. 45 del Dlgs 36/2023.

Segue il quadro economico dell'appalto:

A1	Importo servizi (netto IVA e costi sicurezza)	343.111,93€
A2	Oneri per la sicurezza non soggetti a ribasso	0,00 €
A	Importo a base di gara (A1 + A2)	343.111,93 €
B1	Quinto d'obbligo su voce A	68.622,39 €
B2	Modifica contrattuale ex art. 120 comma 1 lettera a) del D.lgs. 36/2023	57.914,11 €
B3	Proroga contrattuale ex art. 120 comma 10 del D.lgs. 36/2023	255.593,14 €
B4	Quinto d'obbligo su voce B3	51.118,63 €
B5	Oneri per la sicurezza non soggetti a ribasso per le voci B1 e B2	0,00 €
B	Importo altre voci (B1 + B2 + B3 + B4 + B5)	433.248,27 €
	VALORE STIMATO DELL'APPALTO (A + B)	776.360,20 €
C1	Contribuzione ANAC	410,00 €
C2	Incentivi funzioni tecniche ex art. 45 del D.lgs. 36/2023 (calcolati sulla voce A)	0,00 €
C3	Spese per commissione giudicatrice	0,00 €
C	Somme a disposizione (C1 + C2 + C3)	410,00 €
D1	IVA (calcolata su A)	0,00 €
D2	IVA (calcolata su B)	0,00 €
D3	Eventuali altre imposte	0,00 €
D	Somma imposte (D1 + D2+D3)	0,00 €
	IMPORTO TOTALE QUADRO ECONOMICO (A + B + C + D)	776.770,20 €

7. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Si prevedono i seguenti requisiti di partecipazione ex art. 100 del D. Lgs. n. 36/2023:

- **requisiti di idoneità professionale:**
 - a) iscrizione nel Registro delle Imprese oppure nell'Albo delle Imprese artigiane per attività pertinenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.

Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali degli altri Stati membri di cui all'allegato II.11 del Codice.

Ai fini della comprova, l'iscrizione nel Registro è acquisita d'ufficio dalla stazione appaltante tramite il FVOE. Gli operatori stabiliti in altri Stati membri caricano nel fascicolo virtuale i dati e le informazioni utili alla comprova del requisito, se disponibili.

- b) Iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari, anche a titolo accessorio, e riassicurativi - RUI dell'IVASS di cui all'art. 109 comma 2 lett. b) del D.lgs. n. 209/2005 (ovvero iscrizione in un registro equipollente per soggetti che risiedono in altri Stati) con indicazione del numero di iscrizione.

Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

Ai fini della comprova, l'iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari è acquisita d'ufficio dalla stazione appaltante tramite il Portale RUI dell'IVASS. Gli operatori stabiliti in altri Stati membri caricano nel fascicolo virtuale i dati e le informazioni utili alla comprova del requisito, se disponibili.

- **requisiti di capacità economica e finanziaria**

Non sono previsti requisiti di capacità economica e finanziaria.

- **requisiti di capacità tecnica e professionale**

Il concorrente nei 36 mesi antecedenti la data di pubblicazione del bando di gara deve:

1. aver effettuato una raccolta premi generata da attività di intermediazione assicurativa in favore di soggetti privati e/o soggetti pubblici, per un importo complessivo, nel triennio, non inferiore a euro 10.000.000,00 (diecimilioni) al netto delle imposte e tasse (nel DGUE indicare data — committente — importo premi assicurativi intermediati).

Sono considerati utili ai fini della dimostrazione del presente requisito i premi assicurativi scaduti nei 36 mesi antecedenti la data di pubblicazione del bando ed effettivamente dovuti dai Soggetti Pubblici e privati per polizze al cui collocamento abbia partecipato, in qualità di Broker, il soggetto concorrente. Ai fini dell'imputazione del premio in un determinato anno, fa fede il giorno della scadenza della rata annuale.

La comprova del requisito è fornita mediante uno o più dei seguenti documenti:

- certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- polizze stipulate con le amministrazioni pubbliche, completi di copia delle fatture quietanzate ovvero dei documenti bancari attestanti il pagamento delle stesse;
- attestazioni rilasciate dal committente privato, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- polizze stipulate con privati, completi di copia delle fatture quietanzate ovvero dei documenti bancari attestanti il pagamento delle stesse.

In ogni caso, ed a prescindere dalla tipologia di committenza, nel caso in cui i servizi siano stati svolti in raggruppamento temporaneo con altri soggetti, ai fini del computo del valore delle relative prestazioni, dovrà essere documentata la quota parte realizzata dal soggetto che concorre alla presente procedura e solo questa parte potrà essere valutata ai fini del requisito richiesto.

Tutti gli importi delle prestazioni di cui sopra cui si riferiscono le prestazioni svolte devono intendersi al netto delle imposte e tasse.



8. PROCEDURA DI GARA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

Il servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa (brokeraggio), meglio dettagliato in oggetto, verrà affidato dalla stazione appaltante mediante procedura aperta sopra soglia comunitaria ai sensi dell'art. 71 del Codice, da aggiudicarsi sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ricorrendo all'inversione procedimentale e pertanto si procederà dapprima all'apertura e valutazione dell'offerta tecnica, successivamente di quella economica di tutti gli operatori economici concorrenti e infine all'apertura e alla verifica della documentazione amministrativa del solo operatore economico collocatosi primo nella graduatoria provvisoria.

La presente procedura verrà aggiudicata sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108 del Codice, sulla base della seguente tabella.

Criteri di valutazione	Punteggio massimo
Offerta tecnica (PT)	90
Offerta economica (PE)	10
PUNTEGGIO TOTALE	100

Si prevedono i seguenti criteri di valutazione tecnica e relativi punteggi:

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX	CRITERIO MOTIVAZIONALE
1	Attività di gestione del rischio	20	20		Il concorrente dovrà descrivere la metodologia utilizzata per l'individuazione dei rischi potenzialmente oggetto di copertura assicurativa, nonché definire la strategia di presidio dei rischi. Saranno valutate le metodologie e le tecniche offerte dal concorrente per l'individuazione dei rischi cui il CNR è esposto, anche ai fini della successiva determinazione di quelli potenzialmente oggetto di copertura assicurativa.
2	Attività di gestione coperture assicurative	20	20		Il concorrente dovrà descrivere la metodologia utilizzata per la valutazione delle coperture assicurative esistenti finalizzata alla migliore strategia di razionalizzazione delle stesse. Saranno valutate le metodologie operative, le tecniche ed i criteri offerti dal concorrente al fine di compiere un'ottimale ponderazione delle coperture assicurative già in essere presso il CNR, con particolare riferimento ai



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX	CRITERIO MOTIVAZIONALE
							criteri adottabili per il conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi e garantire l'economicità e l'efficacia dei programmi assicurativi.
3	Modalità di assistenza e consulenza	15	3.1	Assistenza nelle fasi delle procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi	10		Il concorrente dovrà descrivere le modalità di assistenza fornita nella redazione della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, l'impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, l'assistenza nella valutazione delle offerte, l'assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, l'assistenza fornita in caso di gara deserta. Si valuterà la qualità complessiva della proposta in termini di efficacia, esaustività e concretezza della trattazione.
			3.2	Supporto in materia assicurativa	5		Il concorrente dovrà descrivere le modalità di supporto che intende assicurare al CNR mediante la formulazione di pareri, in risposta ai quesiti in materia assicurativa che vengono posti dalle strutture dell'ente. Si valuterà la qualità complessiva della proposta in termini di tempestività ed efficacia del supporto offerto alle strutture dell'ente.
4	Modalità di gestione dei sinistri	12	12		Il concorrente dovrà descrivere tempi e modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi, con l'indicazione delle varie fasi di attività e con specificazione delle modalità di: - assistenza e supporto legale dalla denuncia alla definizione del sinistro; - fornitura della reportistica tecnica. Verranno valutate le modalità e le procedure offerte dal concorrente



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX	CRITERIO MOTIVAZIONALE
							al fine di rendere tempestiva, semplice ed efficace la gestione dei sinistri.
5	Attività di formazione	10	10		<p>Il concorrente dovrà illustrare una proposta di piano formativo, relativo ai seguenti aspetti:</p> <ul style="list-style-type: none">- modalità di trasferimento dei fondamentali di conoscenza sulla materia assicurativa all'interno della stazione appaltante;- programma di formazione e aggiornamento a cadenza almeno annuale ed in occasione di novità legislative di interesse assicurativo rivolto al personale della stazione appaltante.
6	Esperienze pregresse	5		...	5		<p>Il concorrente dovrà descrivere le esperienze pregresse che ritenga maggiormente significative e rappresentative della propria capacità a realizzare la prestazione oggetto dell'affidamento.</p> <p>La valutazione si baserà sulla complessità, in termini di numero e tipologie di coperture assicurative e rischi gestiti, con particolare riferimento alle esperienze pregresse maturate in enti di ricerca.</p>
7	Servizi aggiuntivi	4	4		<p>Saranno valutate eventuali prestazioni di servizi non richiesti a norma del capitolato connessi con l'oggetto del presente appalto e non tali da snaturare l'oggetto del servizio.</p> <p>Sono ammessi al massimo n. 2 (due) servizi aggiuntivi; tali servizi aggiuntivi non devono comportare oneri economici aggiuntivi a carico del CNR.</p> <p>In caso di presentazione di un numero di servizi aggiuntivi superiori a due, gli eccedenti non verranno tenuti in considerazione ai fini della valutazione e dell'attribuzione del punteggio e ci</p>



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX	CRITERIO MOTIVAZIONALE
							si limiterà alla valutazione dei primi due servizi aggiuntivi presentati all'interno dell'offerta.
8	Possesso di certificazioni	4	8.1	Possesso Certificazione sul Sistema di Gestione della Qualità UNI EN ISO 9001:2015 (on/off)		2	<p>Saranno assegnati due punti qualora il concorrente sia in possesso, al momento della presentazione delle offerte, della certificazione sul Sistema di Gestione della Qualità UNI EN ISO 9001:2015, in corso di validità.</p> <p>In caso di partecipazione come consorzio ex art. 65 co. 2 lettera b), c) e d) ai fini dell'ottenimento del punteggio il requisito deve essere posseduto dal consorzio se lo stesso esegue direttamente o in alternativa da tutte le consorziate esecutrici, ove individuate. In mancanza del certificato da parte anche di una sola delle imprese consorziate indicate come esecutrici verrà attribuito un punteggio pari a 0.</p> <p>In caso di RTI concorrente, si precisa quanto segue:</p> <ul style="list-style-type: none">- il punteggio sarà attribuito solo se tutti gli operatori associati posseggono la certificazione in corso di validità;- la dichiarazione sul possesso della certificazione in parola deve essere sottoscritta digitalmente da tutti gli operatori economici associati. <p>La certificazione deve essere valida alla data di scadenza del termine di presentazione delle offerte e posseduta, in caso di aggiudicazione, per tutto il tempo di durata del Contratto.</p>
			8.2	Possesso Certificazione in materia di parità di		2	Saranno assegnati due punti qualora il concorrente sia in possesso, al momento della presentazione delle offerte, della certificazione in materia di parità



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX	CRITERIO MOTIVAZIONALE
				genere, in conformità alla norma UNI PdR 125:2022			<p>di genere di cui all'articolo 46-bis del codice delle pari opportunità tra uomo e donna, di cui al decreto legislativo 11 aprile 2006, n. 198, in conformità alla norma UNI PdR 125:2022.</p> <p>In caso di partecipazione come consorzio ex art. 65 co. 2 lettera b), c) e d) ai fini dell'ottenimento del punteggio il requisito deve essere posseduto dal consorzio se lo stesso esegue direttamente o in alternativa da tutte le consorziate esecutrici, ove individuate. In mancanza del certificato da parte anche di una sola delle imprese consorziate indicate come esecutrici verrà attribuito un punteggio pari a 0;</p> <p>In caso di RTI concorrente, si precisa quanto segue:</p> <ul style="list-style-type: none">- il punteggio sarà attribuito solo se tutti gli operatori associati posseggono la certificazione in corso di validità;- la dichiarazione sul possesso della certificazione in parola deve essere sottoscritta digitalmente da tutti gli operatori economici associati. <p>La certificazione deve essere valida alla data di scadenza del termine di presentazione delle offerte e posseduta, in caso di aggiudicazione, per tutto il tempo di durata del Contratto.</p>
	TOTALE	90			86	4	

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "D max" della tabella, è attribuito un coefficiente determinato come segue:

1. mediante l'attribuzione discrezionale del coefficiente tra 0 e 1, sulla base dei criteri motivazionali, da parte di ogni commissario anche utilizzando coefficienti intermedi tra i seguenti livelli di valutazione:



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

Giudizio	Peso
Ottimo	1
Più che adeguato	0.8
Adeguato	0.6
Parzialmente adeguato	0.4
Scarsamente adeguato	0.2
Inadeguato	0

- determinando la media dei coefficienti che ogni commissario ha attribuito alle proposte dei concorrenti su ciascun criterio o sub-criterio;
- attribuendo il coefficiente uno al valore medio massimo e proporzionando linearmente a tale media massima gli altri valori medi (*normalizzazione ad 1*).

I punteggi tecnici definitivi, relativi a ciascun criterio/subcriterio oggetto di valutazione discrezionale (colonna "D max"), saranno infine determinati come prodotto tra i coefficienti definitivi calcolati per ciascun concorrente e il punteggio tecnico massimo associato al criterio/subcriterio oggetto di valutazione, e infine saranno arrotondati alla seconda cifra decimale con arrotondamento all'unità superiore qualora la terza sia pari o superiore a cinque e all'unità inferiore qualora la terza sia inferiore a cinque.

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio tabellare identificato dalla colonna "T max" della tabella, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto.

Si prevede la valutazione dell'offerta economica sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

VOCE DI OFFERTA SOGGETTA A VALUTAZIONE		P.TI Q MAX	BA PROVVIGIONE NE POSTA A BASE DI GARA	METODO DI VALUTAZIONE
A	Provvigione, espressa in percentuale, che sarà applicata al premio assicurativo annuo al netto delle imposte e tasse per la polizza sanitaria	3	2,5%	Il concorrente dovrà esprimere la provvigione percentuale offerta (inferiore o uguale a quella posta a base di gara), che sarà applicata al premio assicurativo annuo al netto delle imposte e tasse per la polizza sanitaria.
B	Provvigione, espressa in percentuale, che sarà applicata al premio assicurativo annuo al netto delle imposte e tasse per le polizze diverse dalla polizza sanitaria	7	8%	Il concorrente dovrà esprimere la provvigione percentuale offerta (inferiore o uguale a quella posta a base di gara), che sarà applicata al premio assicurativo annuo al netto delle imposte e tasse per le polizze diverse dalla polizza sanitaria.
TOTALE		10		



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

Nella colonna identificata con la lettera Qmax vengono indicati i “Punteggi quantitativi”, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica che determina per ciascuno di tali elementi economici un coefficiente, variabile da zero ad uno, calcolato tramite le seguenti formule:

Per l'elemento voce di offerta A sarà attribuito un coefficiente C_i , variabile da zero ad uno, calcolato tramite la seguente formula:

$$C_i = \left(\frac{BA - P_i}{BA - P_{min}} \right)^\alpha$$

Dove:

C_i = coefficiente attribuito al concorrente *i*-esimo

BA = Provvigione Base **espressa in percentuale** stabilita dalla stazione appaltante come da tabella sopra = **2,5**

P_i = Provvigione **espressa in percentuale** offerta dal concorrente *i*-esimo

P_{min} = migliore provvigione espressa percentuale (più bassa) tra quelle offerte in gara

α = 0,3

Qualora tutti gli operatori economici offrano una provvigione pari alla base d'asta, sarà attribuito il punteggio pari a 0 (zero).

Per l'elemento voce di offerta B sarà attribuito un coefficiente C_i , variabile da zero ad uno, calcolato tramite la seguente formula:

$$C_i = \left(\frac{BA - P_i}{BA - P_{min}} \right)^\alpha$$

Dove:

C_i = coefficiente attribuito al concorrente *i*-esimo

BA = Provvigione Base **espressa in percentuale** stabilita dalla stazione appaltante come da tabella sopra = **8**

P_i = Provvigione **espressa in percentuale** offerta dal concorrente *i*-esimo

P_{min} = migliore provvigione espressa percentuale (più bassa) tra quelle offerte in gara

α = 0,3

Qualora tutti gli operatori economici offrano una provvigione pari alla base d'asta, sarà attribuito il punteggio pari a 0 (zero).

Si precisa quanto segue:

La valutazione dell'offerta economica sarà effettuata con 2 cifre decimali, con arrotondamento all'unità superiore qualora la terza sia pari o superiore a cinque e all'unità inferiore qualora la terza sia inferiore a cinque.

Anomalia:

Ove pervengano almeno tre offerte, si procederà alla verifica dell'anomalia di quelle offerte che presenteranno sia il punteggio tecnico sia il punteggio economico entrambi pari o superiori ai quattro quinti dei corrispondenti punti massimi previsti nel bando di gara.

Il Responsabile Unico del Progetto
Dott. Davide Di Maria