



Area Tecnica

UO AMMINISTRATIVO LLPP- Ufficio economato

Telefono 059 209 918 - Fax 059 343 706

Viale Jacopo Barozzi 340, 41124 Modena - C.F. e P.I. 01375710363

Centralino 059 209 111 - www.provincia.modena.it - provinciadimodena@cert.provincia.modena.it

Servizio Certificato UNI EN ISO 9001:2008 - Registrazione N. 3256 -A-

PROT. 13238/2023 class. 06-09 fasc. 96

OGGETTO: AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 1/07/2023- 30/06/2026 PER LA PROVINCIA DI MODENA -CIG : 968069061B

VERBALE PRIMA SEDUTA RISERVATA — 12.04.2023

Il giorno 12 Aprile 2023, alle ore 10,30 circa, la Commissione giudicatrice dell'appalto in oggetto si è riunita presso la sala dell'UO Amministrativo LLPP della Provincia di Modena, sita in Viale Jacopo Barozzi 340, per la prima seduta riservata, dedicata alla valutazione delle relazioni tecniche delle sei ditte concorrenti.

Ai sensi degli artt.40, 52 e 58 e dell'art. 133 del D.Lgs.n.50/2016 la gara è stata gestita sulla piattaforma telematica di negoziazione del mercato elettronico regionale INTERCENTER-SATER con applicazione della c.d. "inversione procedimentale" con l'apertura per prima della busta tecnica, poi della busta economica ed infine della busta amministrativa. Pertanto, conclusasi la prima fase di gara nella quale, in seduta pubblica, tutte e sei le imprese concorrenti sono state ammesse ai sensi del citato art. 133, il Presidente dichiara aperta la prima seduta riservata di gara nella quale la Commissione giudicatrice procederà all'esame ed alla valutazione dell'offerta tecnica delle concorrenti, sulla base degli elementi individuati al punto 3.2 delle Norme di Gara che di seguito si riportano.

Si procede alla lettura degli elementi e dei punteggi in base ai quali saranno valutate le offerte.

1° criterio qualitativo	Modalità di esecuzione del servizio di brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo	40 Punti
2° criterio qualitativo	Modalità di gestione dei contratti assicurativi	20 Punti
3° criterio qualitativo	Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente	15 Punti
4° criterio qualitativo	Servizi Aggiuntivi offerti	10 Punti
5° criterio economico	Prezzo	15 Punti
TOTALE		100 PUNTI

Per la valutazione dell'offerta tecnica verrà utilizzato il metodo aggregativo compensatore (già allegato P del D.P.R. 5 Ottobre 2010 n.207) previsto dalla Deliberazione dell'Autorità di vigilanza n.1005 del 21 Settembre 2016 - Linee Guida n.2 di attuazione del D.lgs 18 Aprile 2016 n. 50 recanti "Offerta economicamente più

vantaggiosa” pubblicate sulla G.U.R.I. n.238 dell'11/10/2017 e ss. mm. ii. Nell'ambito di tale metodo, i vari coefficienti di prestazione dell'offerta verranno calcolati con il metodo di confronto a coppie con impiego di matrice quadrata con valutazione dell'indice di consistenza in conformità al metodo analytic hierarchy process (AHP) approssimato.

Offerta tecnica

Al fine di garantire un'effettiva comparazione ed omogeneità di valutazione delle offerte presentate, la relazione illustrante l'offerta tecnica (**di non oltre 8 facciate formato A4 carattere ARIAL 12, interlinea 1,5**) dovrà essere articolata secondo i seguenti punti ed elementi:

1. Modalità di esecuzione del Servizio di Brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo:
 - a. illustrazione della metodologia ed esplicitazione delle attività di consulenza, assistenza, brokeraggio, assistenza nelle fasi di gara;
 - b. staff messo a disposizione e curricula
 - c. sistemi informatici per la gestione del servizio, reportistica, applicazioni web-based, comprensibilità ed utilizzabilità dell'applicazione, supporti informatici, ecc.;
2. Modalità di gestione dei contratti assicurativi
 - a. il concorrente dovrà illustrare come intende procedere con l'attività, con particolare riferimento alla concreta attuabilità, innovatività ed economicità della proposta (riportare esempi specifici)
3. Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente
 - a. il concorrente dovrà illustrare dettagliatamente il piano di aggiornamento e formazione (n.ro giornate, modalità di erogazione, docenti, ulteriori strumenti messi a disposizione del personale del committente durante la durata contrattuale) che dovrà riguardare aggiornamenti e analisi delle novità legislative, casi giurisprudenziali, analisi delle novità delle polizze e del mercato assicurativo;
4. Servizi aggiuntivi offerti
 - a. il concorrente dovrà indicare i servizi che si impegna a svolgere, ulteriori rispetto a quelli elencati nel Capitolato Speciale Descrittivo e Prestazionale, ma comunque di stretta attinenza con il servizio di cui al presente appalto e alle attività dell'ente. Le proposte di servizi aggiuntivi saranno in ogni caso senza oneri economici a carico dell'ente.

L'offerta tecnica dovrà essere firmata da tutti i concorrenti/imprese partecipanti qualora non si tratti di concorrente singolo.

Verranno escluse le offerte tecniche che non raggiungano il punteggio minimo di 45 punti su 85.

Tutto quanto sopra premesso, la Commissione procede ad attribuire alle ditte concorrenti le seguenti lettere:

Concorrente	Lettera
RTI ASSITECA BSA SRL- INSER SPA	A
AON SPA	B
GBSAPRI SPA	C
MARSH SPA	D
CONSULBROKER SPA	E
WILLIS ITALIA SPA	F

Successivamente, viene data lettura delle relazioni tecniche presentate dai concorrenti. Le proposte vengono analizzate anche tramite il confronto per ogni criterio dei vari punti sviluppati. In sintesi, si evidenziano i seguenti elementi.

In relazione al sopradescritto criterio n.1, la Commissione rileva che il concorrente “A” ha maturato varie esperienze nel campo specifico del risk management evidenziando le nuove criticità che l'ente Provincia si trova ad affrontare e che si individuano nella pianificazione territoriale, nell'edilizia scolastica, nella raccolta e elaborazione dati nonché nel supporto e assistenza agli enti locali. Una criticità recente è connessa alla gravità dei rischi informatici e all'incremento dei rischi ambientali. Il concorrente dimostra la propria conoscenza degli ulteriori recenti rischi connessi agli atti vandalici su edifici pubblici (es: imbrattamento edifici scolastici) all'inquinamento, ai rischi connessi alla gestione del parco veicoli e in generale alle varie e complesse situazioni di rischio e di danno tipiche degli Enti locali. Propone, per puntualizzare e focalizzare tali criticità e

minimizzarne gli effetti, un confronto costante con la Provincia ed una specifica analisi delle situazioni e del contesto. In relazione alla tutela dei beni patrimoniali e al verificarsi di danni ambientali e catastrofali è stata analizzata la possibilità di attivare polizze parametriche che permetterebbero una soluzione del sinistro più rapida in quanto si eviterebbero i tempi della perizia essendo basate sulla probabilità dell'evento.

Un'ulteriore attività di Risk management proposta è relativa al monitoraggio dell'affidabilità delle compagnie assicuratrici che detengono i rischi dell'Ente soprattutto in relazione al rispetto della tempistica di liquidazione sinistri. Sono proposte consulenze in materia di Cyber risk, rischi telematici connessi all'attivazione del telelavoro e per rischi vari da ransomware. Inoltre, è offerto un programma di assistenza in tutte le fasi delle gare di affidamento dei servizi assicurativi con uno scadenziario molto dettagliato.

Per quanto si riferisce allo staff messo a disposizione, risultano professionalità varie dotate di esperienza nel raggruppamento. Il concorrente evidenzia, inoltre, l'esistenza a Modena di un proprio ufficio tecnico Enti pubblici situato in Via Giardini, unità che opererà quale "interfaccia della Provincia di Modena" con specifico responsabile delle prestazioni ed assistenza. Per quanto riguarda le attrezzature informatiche ed i sistemi elettronici viene offerta una piattaforma informatica accessibile via web che permette di consultare le polizze e lo stato dei sinistri anche in relazione al rapporto Sinistri risarciti/premi pagati.

Per quanto si riferisce al concorrente "B", la relazione illustra l'approccio di risk management evidenziandone le varie fasi (mappatura dei processi e individuazione dei rischi, analisi e valutazione dei rischi e gestione degli stessi). Illustra altresì le attività tipiche di una realtà quale quella provinciale su cui concentrare l'attenzione in relazione alla gestione dei rischi: progettazione interna, mappatura viabilità stradale, mappatura dell'edilizia scolastica con aggiornamento attivato semestralmente. Viene descritta la metodologia di assistenza nelle fasi di gara, illustrando la tempistica scadenzata per i documenti e capitolati. Nell'ambito della consulenza assicurativa, la ditta si impegna a dare risposta scritta, nel termine di uno-tre giorni, alle richieste di pareri in materia assicurativa. Per quanto si riferisce allo staff messo a disposizione collocato prevalentemente presso la sede di Bologna, risultano varie figure dotate di elevata professionalità ed esperienza per alcune delle quali viene garantita la reperibilità con numero diretto dedicato. Per quanto riguarda le attrezzature informatiche ed i sistemi elettronici, oltre al portale gestionale web, viene illustrata ed offerta la piattaforma informatica sistema "AON WEB Claim" per la gestione delle polizze e dei sinistri che dovrebbe garantire un efficace scambio di informazioni in ogni fase della procedura.

La relazione tecnica del concorrente "C" evidenzia le fasi in cui intende articolare il servizio: la fase preliminare di raccolta dati e informazioni relativi alle attività e/o servizi svolti dall'ente, la fase di elaborazione dei dati raccolti che porterà al documento finale ossia il programma assicurativo. Obiettivo di questo documento sarà quello di garantire il conseguimento di economie di spesa, attraverso l'analisi di alcuni elementi quali la comparazione tra i contenuti normativi e quantitativi delle polizze presenti, la valutazione dei massimali e delle somme da assicurare, la corretta valutazione delle fasce di autoassicurazione. Viene proposta l'assistenza per la gestione delle gare assicurative e una tempistica per la consegna degli elaborati. Lo staff coordinato dal Referente Responsabile del servizio, formato da specialisti di comprovata esperienza, opererà dalla sede legale di Roma dove sono concentrate la maggior parte delle realtà supportate. Il concorrente mette a disposizione dell'Ente il suo sistema informatico AWB.NET che permette di effettuare denunce di sinistro, di verificare in tempo reale lo stato degli stessi nonché di consultare le polizze attivate. Il concorrente illustra la propria conoscenza del servizio, calato soprattutto nella realtà dei grandi enti statali (quali Ministeri, Poste Italiane, ecc.ra) o negli enti locali collocati prevalentemente nell'Italia meridionale ed insulare rispetto a quelli del centro-nord.

L'offerta del concorrente "D", individua 6 fasi da attuare operativamente per il miglioramento del pacchetto assicurativo, volte a razionalizzare le coperture e conseguire economie di scala. Pertanto, l'offerta di miglioramento si sostanzia nella possibilità di arricchire il pacchetto tramite l'inserimento nei disciplinari di gara dei contratti assicurativi di criteri premiali basati sulla disponibilità delle Compagnie a finanziare un progetto della Provincia e di inserire polizze parametriche, soprattutto in relazione agli eventi catastrofali. Un'altra azione di miglioramento è individuata nel focus sui sinistri denunciati e relativi alla fauna selvatica. Viene descritta l'offerta relativa all'assistenza che verrà prestata durante le varie fasi di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi con una tempistica precisa. Per quanto si riferisce allo staff messo a disposizione, risultano alcune professionalità di una certa esperienza ed altre più recenti. Viene messa a disposizione una piattaforma informatica, il sistema "Clearsight", dichiarando che garantisce un efficace scambio di informazioni per la gestione dei sinistri e puntuali ed adeguati reports. La relazione illustra la conoscenza del concorrente delle problematiche che afferiscono agli enti locali compresa la Provincia.

Per quanto concerne l'offerta del concorrente "E", nella relazione si evidenziano le fasi di identificazione e analisi dei rischi che porteranno alla valutazione degli stessi considerando, fra i vari elementi, la frequenza e la

probabilità che un dato evento dannoso si verifichi. Sarà prodotto un documento "Piano di individuazione e valutazione dei rischi" al fine di effettuare una scelta consapevole fra possibilità assicurative alternative. Tale relazione è il presupposto per il successivo documento finale "Programma assicurativo" volto a conseguire economie di spesa. Tra i rischi individuati saranno identificati quelli da trasferire al mercato assicurativo e quindi il concorrente si impegna ad elaborare la documentazione necessaria ad attivare le varie procedure di gara. Per quanto concerne lo staff di professionisti che seguiranno l'Ente si osserva la presenza di personale specializzato nel settore assicurativo. Non viene indicata la sede operativa di assistenza.

Il concorrente metterà a disposizione i propri supporti informatici ed il programma (AWB NET / WEB CLAIMS) per la gestione on line dei contratti assicurativi e dei sinistri.

In relazione all'offerta del concorrente "F" la Commissione osserva che viene descritto analiticamente il processo di Valutazione del rischio e di analisi della situazione assicurativa quale supporto necessario per la definizione del programma assicurativo e la selezione dei rischi da trasferire al mercato.

Vengono messi a disposizione software sviluppati dal concorrente per individuare le criticità dell'Ente quali il Global Peril Diagnostic - che mette in rapporto la ubicazione degli edifici e la loro esposizione a rischi catastrofali con i valori assicurati - e il Cyber Quantified che permette di prevedere l'esposizione al rischio Cyber. La finalità delle soluzioni assicurative che determineranno il programma assicurativo dovranno comunque assicurare un'economia di spesa. Il concorrente offre assistenza secondo una tempistica definita nelle varie fasi per l'allocatione dei servizi assicurativi. Lo staff messo a disposizione dell'Ente è principalmente dislocato nella sede di Bologna. Il personale aggiornato sulle problematiche assicurative presenta esperienza pluriennale.

Il sistema informatico messo a disposizione, Willis4Clients, consentirà di gestire in modo completo l'area polizza e sinistri.

In relazione al sopra descritto criterio n.2, la Commissione rileva che il concorrente "A" propone una procedura di gestione dei contratti assicurativi che viene descritta analiticamente nelle varie fasi secondo tempistiche e steps precisi : la sistemica scansione di tale procedura, che termina con la conferma di copertura dei rischi, è molto dettagliata. Il concorrente ritiene indispensabile per la buona esecuzione del servizio un costante e frequente accesso agli uffici della Provincia attivando, se necessario, anche riunioni su piattaforma web in modo da coinvolgere più persone in poco tempo. Il concorrente offre inoltre risposte scritte ai quesiti in 24 ore, assistenza e consulenza su polizze fidejussorie, consulenza su coperture assicurative per rischi relativamente al RUP, ai Progettisti, Dirigenti, Posizioni organizzative, supporto per eventuali tavoli tecnici che coinvolgono l'Ente per problematiche varie. A tali si sommano le ordinarie procedure di gestione dei sinistri che si concludono con il recupero dei danni causati da responsabilità altrui.

Viene altresì proposta la verifica periodica dell'applicazione dei premi, delle franchigie, della sinistrosità delle polizze. Offre, inoltre, un'analisi della Polizza Rcauto e delle relative garanzie accessorie in relazione a ciascun mezzo assicurato al fine di massimizzare il risultato in caso di sinistro. Il concorrente indica una precisa tempistica in relazione alla scadenza premi utile al fine di garantire la copertura del rischio. Vengono offerte varie relazioni nell'abito dell'attività di consulenza ed assistenza specialistica in materia assicurativa, corredate da indagini di mercato e monitoraggi, volte a valutare i rischi cui è soggetta l'attività dell'Ente. La RTI concorrente si impegna a produrre un *Sommario* nel quale oltre le caratteristiche delle diverse coperture si proporranno i possibili miglioramenti e trimestralmente un report sinistri dettagliato per ciascun contratto che conterrà analisi, commenti e proposte. Si propone, infine, una puntuale assistenza relativa ai sinistri anche in affiancamento all'ufficio Avvocatura.

Il concorrente "B" propone di effettuare un programma di gestione dei contratti assicurativi, cadenzato e volto ad ottimizzare il processo di gestione dando supporto agli uffici con l'obiettivo di massimizzare il risultato. Si offre il continuo monitoraggio dei contratti assicurativi prendendo in considerazione anche nuove opportunità di trasferimento dei rischi che attualmente non vengono garantiti; si tratta ad esempio del rischio Cyber o del Rischio inflazione e Sotto assicurazione. Viene indicata la modalità di gestione dei servizi assicurativi

Il Concorrente si impegna a produrre reportistica annuale e report analitici. Con cadenza semestrale invierà una valutazione sui sinistri con andamento storico e rapporto sinistri/premi in capo ad ogni polizza evidenziando le azioni di miglioramento per ridurre la sinistrosità.

Non viene indicato il termine di preavviso di scadenza premi.

L'offerta del concorrente "C", per quanto concerne la gestione dei contratti assicurativi, evidenzia che la propria struttura tecnico-commerciale sarà in grado di gestire e fornire assistenza nella gestione di tutti i contratti assicurativi, tenendo monitorata la scadenza degli stessi, razionalizzando la scadenza delle polizze, controllando ed aggiornando continuamente il programma assicurativo anche in relazione alle mutate esigenze dell'ente. Lo stesso supporto sarà garantito anche per i sinistri. Il compito sarà svolto secondo una tempistica precisa dalla Unit di Gestione che verificherà la documentazione da e per la Compagnia. L'Ufficio amministrazione sarà

invece competente per quanto riguarda gli incassi. Annualmente verrà prodotto un sommario riepilogativo che evidenzierà le caratteristiche della copertura e l'andamento statistico del contratto con riferimento ai danni liquidati e ai sinistri messi a riserva.

L'offerta del concorrente "D" per tale criterio, in sintesi, ha come punto di partenza la raccolta e l'analisi dei contratti in essere e di tutta la relativa documentazione. Prima della trasmissione dalla compagnia all'Ente le polizze verranno verificate. Il monitoraggio si concentrerà anche sugli elementi variabili delle polizze in caso di polizze soggette a "regolazione premio", supportando l'Ente nel recupero delle informazioni corrette. L'assistenza continuerà anche per il pagamento dei premi assicurativi. Il concorrente propone in accordo con l'Ente un aggiornamento dei contratti e del programma assicurativo qualora emergessero particolari esigenze o modifiche normative. Viene offerta, inoltre, una specifica tempistica relativa alla gestione dei contratti (compreso scadenza e premi) che potranno essere visionati in tempo reale sulla piattaforma informatica dedicata. Il concorrente dichiara, inoltre, di riscontrare i quesiti proposti dall'Ente attivando, se necessario, anche pareri legali.

Il concorrente "E" offre un supporto all'Ente fornendo assistenza continuata. Sarà assicurato un servizio di monitoraggio delle scadenze dando notizia con ampio anticipo delle stesse. Inoltre, sarà assicurata una dilazione nel pagamento con la conferma della garanzia di continuità della copertura. Lo stesso supporto informatico (Web claims) sarà assicurato per la comunicazione dei dati di regolazione premio. I documenti contrattuali emessi dagli assicuratori saranno verificati e trasmessi all'Ente. Saranno consegnati per ogni nuova polizza manuali operativi di gestione polizze e sinistri, mentre per ogni polizza esistente sarà fornita un riepilogo che evidenzia i principali aspetti della stessa.

La commissione osserva che l'offerta del Concorrente "F" garantisce una gestione ordinaria e straordinaria dei contratti assicurativi basata su alcuni step: verifica della documentazione da e per la Compagnia, gestione dei contratti, dei premi e delle scadenze. È assicurata la consulenza nella verifica delle fidejussioni fornite dai fornitori, nell'applicazione della normativa sugli aspetti assicurativi. Mette a disposizione Willis4Clients che offre pareri in tempo reale o entro 3 giorni lavorativi per le varie problematiche di gestione. Offre un report annuale cartaceo e un report semestrale digitale a richiesta. Offre periodici incontri presso l'Ufficio assicurazioni per la gestione dei sinistri. In particolare, propone l'assistenza di un perito in caso di sinistri attivi.



Alle ore 12,30 circa, la Commissione decide di sospendere i propri lavori, aggiornandosi al 20 Aprile alle ore 9:30 per concludere l'esame delle offerte tecniche.

Il presente verbale, così redatto, viene letto, approvato e sottoscritto.

Dott. Luca Rossi (Presidente) _____

Dott.ssa Barbara Bellentani (Componente) _____

Dott.ssa Anna Rita Cavazzuti (componente e verbalizzante) _____

