

UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PAVIA

SERVIZIO GARE E APPALTI

Via Mentana, 4, 27100, Pavia; e-mail: [gare@unipv.it](mailto:gare@unipv.it);

PEC: [amministrazione-centrale@certunipv.it](mailto:amministrazione-centrale@certunipv.it); tel: 0382 984924

CIG: 7076370541

**OGGETTO: Affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo dell'Università degli Studi di Pavia – Verbale di verifica dell'anomalia dell'offerta (art. 97, D. Lgs. 50/2016).**

Il giorno 10 novembre del mese di dicembre dell'anno duemiladiciassette (2017), alle ore 15.00, nella sala riunioni dell'Area Servizi Tecnici dell'Università degli Studi di Pavia, posta al secondo piano del Palazzo del Maino, in via Mentana 4, il RUP, assistito dalla Commissione di valutazione delle offerte, ai sensi dell'art. 16 del Disciplinare di gara, procede alla verifica della congruità dell'offerta nei confronti dell'operatore economico primo in graduatoria, AON s.p.a.

L'avvio del sub-procedimento di verifica di anomalia dell'offerta (PEC prot. n. 86761 del 17 ottobre 2017) si è reso necessario in considerazione del fatto che, come risulta dal verbale di seduta pubblica del 17 ottobre u.s., il punteggio relativo sia all'offerta tecnica, sia all'offerta economica totalizzato dal primo classificato, supera i quattro quinti del corrispondente punteggio massimo previsto dal disciplinare di gara.

Le giustificazioni sono pervenute entro i termini assegnati e vengono allegati al presente verbale quale parte integrante e sostanziale.

Pertanto il RUP assistito dalla Commissione di valutazione delle offerte procede alla lettura e all'analisi dei giustificativi prodotti, articolati nei sotto indicati paragrafi

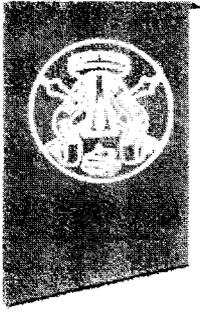
- I. Economia del metodo di prestazione del servizio;
- II. Soluzioni tecniche adottate;
- III. Condizioni eccezionalmente favorevoli per prestare i servizi;
- IV. Originalità del progetto dei servizi offerti;
- V. Tabella riepilogativa delle voci di costi

Sulla base di quanto rappresentato nei giustificativi presentati, AON rappresenta di poter disporre di un'organizzazione aziendale estremamente articolata, composta da oltre 1.000 professionisti operanti sul territorio italiano. La società è leader nel settore del brokeraggio assicurativo sia a livello nazionale sia a livello internazionale: proprio la consolidata esperienza nel settore consente la possibilità di aderire a convenzioni e/o accordi nel settore assicurativo particolarmente competitivi per i propri clienti e di utilizzare standard metodologici già avviati presso numerose realtà pubbliche (quali le Università) e privata con la conseguente possibilità di usufruire di economie di scala.

A quanto sopra, si aggiungono ulteriori fattori quali:

- a) la vicinanza della propria sede operativa all'Università che comporta un contenimento dei costi di trasferta ed un potenziale contenimento delle ore di lavoro;

*Handwritten signatures and initials.*



## UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PAVIA

### SERVIZIO GARE E APPALTI

Via Mentana, 4, 27100, Pavia; e-mail: [gare@unipv.it](mailto:gare@unipv.it);

PEC: [amministrazione-centrale@certunipv.it](mailto:amministrazione-centrale@certunipv.it); tel: 0382 984924

CIG: 7076370541

- b) l'utilizzo di strumenti informatici aziendali già avviati che comporta costi minimi posto che l'onere complessivo sostenuto dalla società è fisso ed unico a prescindere dal numero di clienti

A corredo delle giustificazioni, AON s.p.a. riporta un prospetto riepilogativo delle voci di costo stimate per il presente appalto, così articolato:

- Costi per il personale: € 15.000,00=;
- Costi relativi per la sicurezza: € 85,00=;
- Costi per spese generali: € 5.680,00=.
- Costi stimati per la sottoscrizione del contratto: € 5.000,00=.
- Ricavi: € 36.700,00=.

Con riferimento ai costi del personale, l'operatore economico ha effettuato una previsione delle ore di lavoro per ciascuna risorsa impiegati e ha riportato una tabella con il riepilogo del costo orario di ciascuna risorsa con indicazione del numero di unità impiegate (17), delle diverse qualifiche e dei tempi di impiego stimati per ognuna, considerato convenzionalmente un numero di ore annue lavorative pari a 2016.

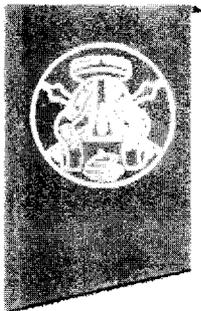
Nel prospetto a pag.2 dei giustificati viene evidenziato un costo orario superiore al costo orario medio annuo riportato nelle tabelle ministeriali (CCNL Commercio – Aziende del terziario, distribuzione e servizi).

Per quanto attiene ai costi aziendali per la sicurezza, grazie alle economie di scala di cui sopra, viene stimato un valore di € 5,00 per ciascuna delle risorse impiegate per la commessa (17) per un totale di € 85,00= annui.

Le spese generali sono stimate in € 5.680,00 determinati convenzionalmente partendo dai dati di bilancio e calcolando in proporzione la quota percentuale di incidenza economica del conto dell'Università di Pavia del valore stimato di € 36.700,00. (a tal fine unitamente ai giustificativi, viene presentata la relazione sulla gestione relativa all'esercizio 2016 che, per esigenze di economicità, non viene allegata alla presente ma acquisita agli atti dell'Amministrazione universitaria).

Con riferimento, da ultimo, ai costi per la sottoscrizione del contratto, il RUP e la Commissione non hanno particolari rilievi o osservazioni da formulare.

La Commissione ed il RUP, all'esito delle analisi effettuate, rilevano, sulla base delle considerazioni sopra esposte che non paiono sussistere elementi in grado di inficiare la logicità e la fondatezza delle giustificazioni fornite circa la congruità e la sostenibilità complessiva dell'offerta, anche in considerazione del fatto che il servizio in oggetto non ha oneri finanziari diretti sull'Ateneo e che l'offerta economica presentata da AON s.p.a. (la percentuale a titolo di provvigione da calcolare sui premi di polizza) è identica



UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI PAVIA

**SERVIZIO GARE E APPALTI**

Via Mentana, 4, 27100, Pavia; e-mail: [gare@unipv.it](mailto:gare@unipv.it);

PEC: [amministrazione-centrale@certunipv.it](mailto:amministrazione-centrale@certunipv.it); tel: 0382 984924

CIG: 7076370541

a quella offerta dal secondo classificato ed è allineata con i valori definiti a monte dalla stazione appaltante ed indicati nel disciplinare di gara.

La seduta riservata si conclude alle ore 15.30.

La Commissione dà quindi mandato al RUP affinché proceda alla pronuncia della proposta di aggiudicazione.

Il Responsabile Unico del Procedimento

Sabrina Rognoni

*Sabrina Rognoni*  
La Commissione  
Dott. Davide Barbieri

Avv. Marco Podini

Dott.ssa Antonella Colosimo

*Antonella Colosimo*



Spettabile  
Università degli Studi di Pavia  
Strada Nuova, 65  
37100 Pavia (PV)

Trasmessa a mezzo PEC al seguente indirizzo:  
amministrazione-centrale@certunipv.it

Alla cortese attenzione del Responsabile Unico del Procedimento, Dott.ssa Sabrina Rognoni

**Oggetto: Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo dell'Università degli Studi di Pavia (CIG 7076370541). Giustificazioni Aon S.p.A. ai sensi dell'art. 97, comma 3 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.**

Con riferimento alla procedura in oggetto e come da Vostra richiesta Prot. n. 86719 del 17/10/2017, con la presente Vi riportiamo di seguito i chiarimenti volti a dimostrare la congruità della nostra offerta nello svolgimento dell'appalto su indicato, nel rispetto di quanto previsto dall'articolo 97, comma 3 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.

***Economia del metodo di prestazione del servizio:***

Con riferimento alle economie del metodo di prestazione del servizio precisiamo che Aon S.p.A. dispone di un'organizzazione aziendale estremamente articolata e composta da oltre 1.000 professionisti operanti su tutto il territorio italiano, coinvolti in varie attività in base alle specifiche competenze maturate da ciascuna risorsa nell'ambito della propria area di intervento e delle proprie competenze.

Tali condizioni consentono certamente alla scrivente società sia il contenimento dei costi di trasferta che il contenimento delle ore di lavoro.

Inoltre, le strutture di Aon S.p.A. operano da molti anni nel settore del brokeraggio assicurativo e possono, pertanto, usufruire dell'esperienza maturata nonché di standard metodologici già "avviati" ed applicati con successo presso il Vostro Spettabile Ateneo oltre che presso numerose altre realtà pubbliche e private della Regione Lombardia.

Tale impostazione garantisce la possibilità di usufruire di economie di scala.

***Soluzioni tecniche adottate:***

L'attivazione di strumenti informatici aziendali comporta costi minimi che incidono in modo assolutamente trascurabile poiché l'onere complessivo sostenuto per l'applicazione degli stessi è unico e fisso, ovvero indipendente dal numero dei Clienti a cui il servizio viene offerto.

***Condizioni eccezionalmente favorevoli di cui dispone l'offerente per prestare i servizi:***

Le condizioni eccezionalmente favorevoli sono certamente riconducibili al fatto che Aon S.p.A. è una delle più grandi società di brokeraggio assicurativo sia a livello nazionale che internazionale e, pertanto, avendo frequenti contatti con il mercato assicurativo ha la possibilità di aderire a convenzioni e/o accordi particolarmente vantaggiosi per i propri Clienti.

Inoltre, come indicato nell'offerta tecnica, Aon S.p.A. per lo svolgimento dell'incarico, si avvarrà di tecnologie e strumenti informatici che consentono un notevole risparmio di tempo, energie e risorse e continuerà a mettere a Vostra disposizione la sede operativa di Aon S.p.A. ubicata a **Milano** in Via Andrea Ponti n. 8/10; tale sede consentirà di garantire la presenza periodica del Referente del Servizio e/o il Sostituto / altra risorsa dello Staff Tecnico dedicato al servizio presso l'Università degli Studi di Pavia ed il contenimento dei relativi costi di trasferta.

**Originalità del progetto dei servizi offerti:**

Tutti i professionisti a disposizione dell'Università degli Studi di Pavia potranno contare sul supporto delle risorse operanti in Italia e nel network europeo che, nel corso degli anni, hanno maturato esperienze presso realtà simili alla Vostra: ciò consentirà ad Aon S.p.A. di massimizzare l'efficacia e l'efficienza del servizio minimizzando i tempi tecnici ed operativi a vantaggio dell'Università degli Studi di Pavia.

**Tabella riepilogativa delle voci di costo**

I costi sostenuti da Aon S.p.A. per lo svolgimento dei servizi offerti possono essere stimati in **Euro 25.765,00** annui come da dettaglio sotto riportato:

|  |                  |
|--|------------------|
| Costi per il personale (stima)             | 15.000,00        |
| Costi relativi alla sicurezza              | 85,00            |
| Costi per spese generali                   | 5.680,00         |
| Costi stimati per sottoscrizione contratto | 5.000,00         |
| <b>Totale costi</b>                        | <b>25.765,00</b> |

- **Costi per il personale**

Relativamente al costo del personale stimato in circa **Euro 15.000,00** (il dato indicato è frutto di arrotondamento per eccesso) e calcolato facendo una previsione delle ore di lavoro per ciascuna risorsa impiegata (in relazione alle attività richieste nel Capitolato e proposte nella nostra offerta di gara), Vi riportiamo una tabella con il riepilogo del costo orario di ciascuna risorsa, con indicazione del numero di unità impiegate, delle diverse qualifiche e dei tempi di impiego stimati per ognuna.

A tale proposito Vi segnaliamo che convenzionalmente il numero di ore lavorative annue da noi considerate è pari a 2.016; pertanto, per ricavare il costo orario indicato nella tabella sotto riportata, abbiamo proceduto, per ciascuna risorsa, con la seguente operazione:

$$\text{Costo orario+incidenze} = \text{Costo del lavoro annuo+incidenze} / 2.016 \text{ ore}$$

Le tabelle ministeriali invece riportano convenzionalmente 1.666 ore mediamente lavorate per anno.

Quindi, rendendo confrontabili i dati, per garantirVi le opportune verifiche, nella tabella sotto riportata indichiamo oltre al costo orario (da noi ricavato appunto conteggiando 2.016 ore annue di lavoro) anche una colonna con il **costo annuo** Aon che risulta superiore al costo medio annuo riportato nelle tabelle ministeriali.

| 1  | DIRIGENTE           | 32,00  | € 49,83 | € 1.594,56         | € 100.457,28 | nd          |  |
|----|---------------------|--------|---------|--------------------|--------------|-------------|--|
| 2  | DIRIGENTE           | 4,00   | € 87,58 | € 350,32           | € 176.561,28 | nd          |  |
| 3  | DIRIGENTE           | 4,00   | € 59,03 | € 236,12           | € 119.004,48 | nd          |  |
| 4  | DIRIGENTE           | 16,00  | € 67,45 | € 1.079,20         | € 135.979,20 | nd          |  |
| 5  | DIRIGENTE           | 4,00   | € 75,09 | € 300,36           | € 151.381,44 | nd          |  |
| 6  | DIRIGENTE           | 4,00   | € 75,69 | € 302,76           | € 152.591,04 | nd          |  |
| 7  | QUADRO              | 32,00  | € 34,53 | € 1.104,96         | € 69.612,48  | € 50.633,87 |  |
| 8  | QUADRO              | 24,00  | € 30,21 | € 725,04           | € 60.903,36  | € 50.633,87 |  |
| 9  | QUADRO              | 16,00  | € 55,08 | € 881,28           | € 111.041,28 | € 50.633,87 |  |
| 10 | QUADRO              | 2,00   | € 39,55 | € 79,10            | € 79.732,80  | € 50.633,87 |  |
| 11 | QUADRO              | 8,00   | € 32,60 | € 260,80           | € 65.721,60  | € 50.633,87 |  |
| 12 | IMPIEGATO 1 LIVELLO | 150,00 | € 28,27 | € 4.240,50         | € 56.992,32  | € 41.837,28 |  |
| 13 | IMPIEGATO 1 LIVELLO | 24,00  | € 27,29 | € 654,96           | € 55.016,64  | € 41.837,28 |  |
| 14 | IMPIEGATO 1 LIVELLO | 32,00  | € 31,11 | € 995,52           | € 62.717,76  | € 41.837,28 |  |
| 15 | IMPIEGATO 1 LIVELLO | 8,00   | € 33,35 | € 266,80           | € 67.233,60  | € 41.837,28 |  |
| 16 | IMPIEGATO 2 LIVELLO | 50,00  | € 25,65 | € 1.282,50         | € 51.710,40  | € 37.656,79 |  |
| 17 | IMPIEGATO 3 LIVELLO | 32,00  | € 20,14 | € 644,48           | € 40.602,24  | € 33.806,34 |  |
|    |                     |        |         | <b>€ 14.999,26</b> |              |             |  |

Precisiamo, inoltre, quanto segue:

- per ragioni di privacy e riservatezza abbiamo ommesso i nomi delle risorse dedicate da Aon S.p.A. all'Università degli Studi di Pavia;
- il CCNL applicato è il seguente: "Commercio – Aziende del terziario, distribuzione e servizi" per i dipendenti e "Dirigenti Commercio" per i Dirigenti.

#### • Costi relativi alla sicurezza

Considerate l'entità e le caratteristiche del servizio, grazie alle economie di scala di cui la nostra società usufruisce, incidono per un valore stimabile in Euro 5,00 per ciascuna risorsa rapportato all'intero progetto di lavoro in cui ogni risorsa è coinvolta e, pertanto, sono assolutamente trascurabili.

Al solo fine di individuare una stima puramente indicativa dei costi per la sicurezza che Aon S.p.A. sosterrà nell'esecuzione del servizio per il Vostro Spettabile Ateneo, quantifichiamo un ammontare complessivo annuo pari ad **Euro 85,00**.

#### • Quantificazione delle spese generali

I costi per le spese generali stimati in **Euro 5.680,00** (frutto di arrotondamento per eccesso) sono stati convenzionalmente determinati partendo dai dati di bilancio e calcolando in proporzione la quota percentuale di incidenza economica del "conto Università degli Studi Pavia" del valore stimato di Euro 36.700,00.

Considerato che i ricavi annui di Aon S.p.A. sono pari ad Euro **163.694.461,00**, l'incidenza percentuale dei ricavi generati dall'Università degli Studi di Pavia sui ricavi complessivi di Aon S.p.A. è, pertanto, pari allo **0,02%** (Euro 36.700,00/Euro 163.694.461,00= 0,02%).

Per "spese generali" abbiamo considerato, in particolare, le seguenti voci riportate in dettaglio nella Nota Integrativa (estratto tabelle di pagina 39) e nel bilancio d'esercizio 2016 (pagina 15 – Immobilizzazioni) – *allegato alla presente*:

|  |                 |            |
|--|-----------------|------------|
| Beni strumentali   | € 2.201.357,00  | € 493,54   |
| Costi dei materiali                                      | € 117.797,00    | € 26,41    |
| Energia Elettrica Acqua e Gas                            | € 496.838,00    | € 111,39   |
| Spese di pulizia e vigilanza                             | € 505.949,00    | € 113,43   |
| Manutenzioni   | € 880.121,00    | € 197,32   |
| Consulenze   | € 12.456.837,00 | € 2.792,80 |
| Trasporti  | € 255.574,00    | € 57,30    |
| Assicurazioni  | € 1.843.438,00  | € 413,30   |
| Spese Viaggi e soggiorni                                 | € 466.082,00    | € 104,49   |
| Pubblicità e rappresentanza                              | € 1.266.235,00  | € 283,89   |
| Spese telefoniche, telefax, postali, e trasmissione dati | € 1.843.698,00  | € 413,35   |
| Servizi esternalizzati ed outsourcing IT                 | € 1.168.041,00  | € 261,87   |
| Royalty marchio Aon                                      | € 1.524.345,00  | € 341,76   |
| Altre prestazioni e servizi                              | € 278.786,00    | € 62,50    |

Precisiamo che non sono state considerate all'interno del conteggio delle spese generali le seguenti voci:

- Compensi CdA e Collegi Sindacale, in quanto nessuno dei membri del CdA e del Collegio Sindacale è parte dello staff dedicato all'Università;
- Provvigioni, in quanto non attinenti al servizio in oggetto;
- IVA su Royalty e fatture intercompany, in quanto le stesse non sono previste per lo svolgimento del presente incarico.

#### • Costi per sottoscrizione contratto

In tale voce abbiamo inteso ricomprendere i costi (stimati una tantum) derivanti dalla stipulazione e dalla registrazione del contratto così come disciplinato all'art. 21 del Capitolato Speciale d'Appalto.

I costi per la sottoscrizione del contratto sono stati calcolati effettuando un'analisi delle spese ed oneri già sostenuti nel corso del 2017 per altre Pubbliche Amministrazioni Clienti.

Precisiamo che nella dicitura “Costi stimati per sottoscrizione contratto” e quindi nell’importo di **Euro 5.000,00** abbiamo inteso includere non solo le mere spese di sottoscrizione ma tutti gli oneri contrattuali (marche da bollo, spese di registrazione, spese di pubblicazione, spese per eventuali atti notarili, etc.).

\* \* \* \* \*

Pertanto, considerato che i ricavi complessivi derivanti dall’applicazione delle aliquote da noi offerte in gara sui premi imponibili delle polizze dell’Università degli Studi di Pavia possono essere stimati in circa **Euro 36.700,00**, la nostra offerta è da ritenersi congrua.

In considerazione del dettaglio dei dati sopra riportati (ci riferiamo in particolare alla tabella riportata al primo punto e relativa al costo del personale), rientranti nella sfera economica, finanziaria e strategica di Aon S.p.A., Vi invitiamo a trattare gli stessi con la massima riservatezza, al fine di tutelare il know-how e gli interessi commerciali ed economici della nostra Azienda.

Certi che comprenderete le nostre esigenze di tutela, restiamo a disposizione per ulteriori chiarimenti e, con l’occasione, Vi porgiamo distinti saluti.

Milano, 31 ottobre 2017

Francesco Antolini  
Bid & Strategy Director Public Entities  
e Procuratore Speciale Aon S.p.A.

**AON S.p.A.**

Allegati:

- copia della procura e del documento d’identità, in corso di validità, del sottoscrittore.
- /ac



## PROCURA

La sottoscritto

CASINI E. FERICO nato a Bologna, 15 gennaio 1960, per la carica di amministratore in Milano, Via Andrea Ponti n. 8/10, nella mia qualità di Presidente Esecutivo di **AON S.p.A. Insurance & Reinsurance Brokers**, con sede legale in Milano, Via Andrea Ponti n. 8/10, capitale sociale pari ad Euro 10.524.027, Iva - codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano 02030701215, REA Milano 3548323, in virtù dei poteri conferitigli dal Consiglio di Amministrazione dell'11 aprile 2017, con l'presente atto nomina e conferisce Procuratore della Società il Signor:

**Avv. FRANCESCO ANTOLINI**, nato a Bari (BA) il 9 Giugno 1980, residente in Milano, Via Valassi n. 70, codice fiscale NELLENC80H09A662N, Direttore Compliance Fint Pubb. del la Società, affinché abbia a rappresentare e sostituirsi nella predoposizione dei seguenti atti:

- accettare i premi assicurativi in nome e per conto dell'cliente, anche se non ancora incassati, fino all'arrivare massimo di Euro 20.000,00 (ventimila 00) di posizione debitoria per singola Cliente;
- curare la gestione e la trasmissione dei premi pagati dai Clienti, e ricevere quante per cento delle Compagnie di assicurazione ed in genere compiere ogni atto richiesto per la corretta gestione dei rapporti con le Compagnie;
- concludere, modificare e risolvere accordi di collaborazione assicurativa, accettare e rifiutare mandati di brokeraggio, curare tutti i rapporti con la clientela compiendo ogni relativo adempimento richiesto per la corretta gestione nell'interesse dei Clienti;
- assistere a le operazioni di apertura delle buste relative alle gare indette dagli Enti Aziende, sottoscrivere domande di partecipazione a gare d'appalto offerte, capitolati, disciplinari d'incarico, avvisi di consulenza e contratti di brokeraggio assicurativo, accettare mandati e quant'altro necessario, e richieste alla Società, in nome e per conto del o dei legali rappresentanti;
- sottoscrivere atti costitutivi di Associazioni Temporanee di Imprese;
- sottoscrivere dichiarazioni sostitutive ai sensi del D.P.R. 38/12/2000 n. 445, contenenti i dati della Società, necessarie per la partecipazione a gare d'appalto e, comunque, ogni altro atto o dichiarazione atti, necessari, richiesti dai bandi di gara, in nome e per conto del o dei legali rappresentanti;
- firmare, nell'ambito dei poteri conferiti, corrispondenza ed atti della Società;
- costituire a se procuratori per determinato atto o gruppi di atti.

Tutti i poteri compiere tutte le operazioni che si renderanno utili e necessarie per il completo espletamento del presente mandato.

Il tutto con promessa di rito e validi nell'operato del medesimo procuratore.

Il presente mandato viene conferito a titolo gratuito.

I poteri conferiti si intendono strettamente connessi all'attività della Società.

Milano, 2 ottobre 2017

*Luca Di Stefano*

Sei 2935 di recepimento

Milano, loro. Baranapara 67 - 1 - 2016 key ottobre 2017 - diemalacklassa.net

AGENZIA DELLE PRIME  
UFFICIO DI MILANO -  
ATTIVITÀ ASSICURATIVE  
E REASSICURATIVE  
E SERVIZI  
MILANO ASSICURAZIONI  
E SERVIZI

Certifico in forza del mio Notato A.V. Maddalena Lina e Bruni, Residente in Milano -  
20121

presso il Collegio Notarile di Milano, aver ricevuto in via promissa l'una  
del 2009

CASINELLI DI C. Milano Bruni, il 2 gennaio 2009, nell'aula pubblica di  
Presidenza, Preservio di

**ADN S.p.A. Insurance & Reinsurance Brokers**  
con sede legale in Milano - Via Valtra, Ponticelli, 8/10

Persona che l'ubertita' possiede e qualifica del Notario sottoscrittore,  
finito apposta in mia presenza, in carica di fatto suscitare

Le A.V. MADDELLA LINA E BRUNI Notario

Copia in cartoleria originale che lo  
sottoscritto Notario, composto di  
N. 2 - P. 10, a sensi di legge.  
Milano il 22/01/2009

