

Determina a contrarre e contestuale Atto di avvio della procedura per il servizio di realizzazione e manutenzione di un applicativo per la consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro.

CIG 8597816636



## Servizio di realizzazione e manutenzione di un applicativo per la consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro.

**CIG 8597816636**

ACQ 2020000227

### **Premesso che:**

- Pensplan Centrum S.p.A. (di seguito “Pensplan” o “Società” o “Stazione appaltante”), società istituita dalla Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol ai sensi della legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 e s.m., fornisce alla popolazione in forma gratuita e neutrale servizi di informazione e consulenza in materia di previdenza, con lo scopo di evidenziare al cittadino la situazione previdenziale obbligatoria e le opportunità offerte nell’ambito della previdenza complementare, anche attraverso simulazioni di appositi scenari;
- al fine di perseguire tale scopo sociale e garantire capillarmente la gestione delle attività di informazione a favore di tutti gli utenti sul territorio, Pensplan ha quindi esteso l’offerta dei servizi informativi ed amministrativi istituendo una rete di sportelli informativi ai quali i cittadini possono rivolgersi, c.d. Pensplan Infopoint (di seguito “Infopoint”);
- Pensplan, pertanto, offre l’informazione e la consulenza previdenziale neutrale e indipendente attraverso i propri consulenti presso le sedi di Trento e Bolzano o con il convenzionamento con sindacati, patronati e CAF. In collaborazione con tali soggetti, ad oggi la rete degli Infopoint consta di oltre 120 sportelli informativi, presenti su tutto il territorio regionale, con oltre 300 operatori qualificati;
- il rapporto tra Pensplan e ciascun Infopoint presente sul territorio è regolato da apposite Convenzioni stipulate con operatori qualificati del settore quali sindacati, patronati e CAF operanti nella Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol;
- allo scopo di svolgere le suddette attività informative ed amministrative secondo un adeguato standard di qualità, con il convenzionamento Pensplan riconosce agli Infopoint la messa a disposizione di un applicativo che consenta ai vari soggetti incaricati di effettuare un’attività di consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro a favore dei lavoratori dipendenti o autonomi, percettori di reddito o soggetti fiscalmente a carico, iscritti o meno ad una forma pensionistica complementare, almeno fino alla data di scadenza delle convenzioni stipulande, ossia fino al 31/12/2025;
- considerata la complessità insita nello sviluppo di un applicativo ad hoc per l’espletamento di tali funzioni, tenuti presenti i costi per il carico di lavoro e le tecnologie informatiche necessarie per sviluppare internamente un applicativo in grado di garantire supporto agli operatori nel fornire la consulenza previdenziale agli utenti in forma di procedura guidata, nonché considerata la gravosità in termini tempistici che l’aggiornamento continuo della normativa di primo e secondo pilastro richiede, Pensplan ha valutato di selezionare e, quindi, acquistare l’applicativo e la relativa manutenzione in parola presso un fornitore esterno;
- per l’espletamento delle attività di cui in oggetto è richiesto un peculiare know-how nonché specifiche competenze professionali in materia informatica, fiscale e previdenziale, pertanto, Pensplan ha ritenuto opportuno ricorrere alla selezione di un operatore economico di comprovata esperienza nel settore in grado di offrire un sistema che presenti specifiche caratteristiche tecniche e particolari funzionalità;
- l’applicativo, in materia di consulenza previdenziale di primo pilastro, deve necessariamente avere le seguenti funzionalità:

- a) possibilità di simulazione con gestioni previdenziali INPS e gestioni di casse professionali di previdenza;
  - b) determinazione della data in cui il lavoratore potrà accedere alla pensione obbligatoria e l'ammontare della stessa sulla base di informazioni anagrafiche e sulla dinamica del reddito;
  - c) opzione di indicare manualmente età di pensionamento e ammontare della prima pensione netta/lorda nei casi in cui le due informazioni siano già note o stimate con altri applicativi (per es. se determinate dagli operatori Pensplan Infopoint mediante altre simulazioni);
  - d) opzione di stimare la storia retributiva (passata e futura) sulla base del reddito attuale lordo/netto, o in alternativa dettagliata dallo stesso lavoratore se dispone dei dati necessari;
  - e) opzione di caricare la situazione previdenziale di primo pilastro passata importando i dati dall'estratto conto contributivo fornito dagli enti di previdenza in formato .xml;
  - f) possibilità di considerare e gestire:
    - eventuali periodi da riscattare per laurea, leva e figurativi vari;
    - eventuali contributi di tipo figurativo, periodi di contribuzione omessa;
    - eventuali meccanismi di cumulo/ricongiunzione/totalizzazione;
    - eventuali attività parallele in concomitanza;
- l'applicativo, in materia di consulenza previdenziale di secondo pilastro, deve necessariamente avere le seguenti funzionalità:
    - a) possibilità di inserire una eventuale posizione di previdenza complementare già attivata, eventualmente importando i dati dal CRM se la posizione riguarda un fondo pensione convenzionato con Pensplan;
    - b) possibilità di scegliere l'accordo o contratto collettivo di riferimento in caso di lavoratore dipendente. Visto il numero di contratti la ricerca dell'accordo dovrà essere possibile per step (scelta del settore lavorativo per limitare il numero di contratti visualizzabili) o attraverso un campo di ricerca (anche utilizzando parole tronche);
    - c) possibilità di simulare una nuova adesione ad un fondo pensione, tenendo conto delle specifiche caratteristiche (costi, comparti di investimento, periodicità dei versamenti, etc.) della forma previdenziale individuata dall'accordo o contratto collettivo applicato. Le caratteristiche dei fondi pensione dovranno essere aggiornate rispetto all'ultima versione dei documenti depositati presso COVIP. (asset allocation, linee d'investimento, costi, ecc.). La scelta del fondo dovrà essere fatta sulla base delle alternative proposte nel seguente ordine:
      - fondi pensione regionali convenzionati con Pensplan, nel seguente ordine: Laborfonds, Plurifonds, Raiffeisen, Profi;
      - fondo pensione negoziale a livello nazionale;
      - fondo pensione aperto generico con impostazioni di default.
    - d) possibilità di valutare l'impatto delle diverse modalità di contribuzione (ad es. % minima prevista dal CCNL, % maggiorata, contributo in misura fissa, ecc.);
    - e) possibilità di prevedere contribuzione del lavoratore e del datore di lavoro sia in misura % che in misura fissa contemporaneamente e non in modo alternativo;
    - f) prevedere periodicità di versamento almeno: mensile, trimestrale (di default in caso di lavoratore dipendente), semestrale, annuale;
    - g) possibilità di scelta della linea d'investimento e di frazionare il capitale maturato su più linee differenziando rispetto alla contribuzione futura;
    - h) possibilità di simulare se al pensionamento la prestazione può essere liquidata interamente in forma di capitale o se sia obbligatorio ritirare almeno una parte in rendita;
    - i) possibilità di simulare un'adesione ad un fondo pensione di soggetti fiscalmente a carico;
  - oltre alle funzionalità riferite alla previdenza di primo e secondo pilastro, al fine di rendere le consulenze previdenziali elaborabili ed utilizzabili da parte di Pensplan, rispettando le peculiarità linguistiche presenti sul territorio della Provincia Autonoma di Bolzano, l'applicativo dovrà permettere quanto segue:
    - produzione di un output in formato A4, non superiore a 4 facciate e di peso inferiore a 1MB con l'esito delle elaborazioni e simulazioni effettuate. L'output deve essere stampabile su carta;

- possibilità di prevedere ulteriori funzionalità necessarie alla corretta consulenza previdenziale (p.es. testo e flag per consenso privacy);
  - garantire il rispetto del bilinguismo (italiano/tedesco);
  - effettuare personalizzazioni grafiche testuali;
  - eseguire almeno le seguenti valutazioni/simulazioni: valutazione della situazione previdenziale complessiva (obbligatoria e complementare); valutazione convenienza fiscale (vantaggio in termini di deducibilità IRPEF ed eventuali addizionali); valutazione plafond residuo di deducibilità in base ai dati inseriti e considerato quanto riportato al punto precedente; in caso di soggetto fiscalmente a carico, possibilità di simulare un'adesione ad un fondo pensione con uno sviluppo della previdenza complementare che non ha solo come termine ultimo la data di presunto pensionamento ma una data/età a scelta (per es. soggetto a carico minorenne, sviluppo della previdenza complementare fino all'età di 18 anni); valutazione diverse tipologie di prestazione (capitale, rendita con le opzioni, anticipazioni, rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ad una determinata data);
- in ragione dell'investimento nello sviluppo e nelle implementazioni necessarie ad addivenire ad uno strumento pienamente soddisfacente per Pensplan e, quindi, fruibile da tutti gli utilizzatori, in grado di interagire con efficacia con i soggetti incaricati che operano sul territorio, nonché capace di produrre dati puntualmente rielaborabili al fine di alimentare le banche dati e capace di garantire tutte le funzionalità specifiche ricercate, risulta ragionevole affidare il servizio di realizzazione e manutenzione di un applicativo per la consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro e relativa manutenzione (di seguito in breve "Servizio") con contratto di appalto avente durata di 60 (sessanta) mesi;
  - alla luce delle considerazioni di cui sopra, il valore totale massimo dell'affidamento che sarà posto a base della procedura di affidamento, calcolato ai sensi dell'art. 35, comma 4 del D.Lgs. n. 50/2016 (di seguito, per brevità, anche "Codice Appalti"), risulta pari a complessivi Euro 213.000,00 (duecentotredicimila/00), al netto di IVA;
  - l'approvvigionamento di cui alla presente determina risulta dal "Programma biennale degli acquisti di beni e servizi" approvato e pubblicato da Pensplan nel rispetto dei documenti programmatori ed in coerenza con il bilancio ai sensi dell'art. 21 del Codice Appalti;
  - considerato il valore complessivo stimato dell'appalto, si procede mediante procedura negoziata ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera b) della Legge 120/2020, in deroga all'art. 36, co. 2 lett. b) del Codice Appalti e, per quanto compatibile, dell'art. 21 della Legge Provinciale di Trento n. 23 del 19 luglio 1990;
  - in considerazione delle finalità del Servizio, nonché del contenuto tecnologico e del carattere innovativo delle prestazioni ivi rientranti, si rivela opportuno individuare il miglior operatore economico in base al criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa (OEPV) ex art. 95 comma 3 del Codice Appalti, considerando così il miglior rapporto qualità/prezzo, nell'ambito del quale attribuire un'importanza nettamente prevalente all'elemento qualitativo rispetto all'elemento economico;
  - in base a preventiva verifica effettuata dal Responsabile Unico del Procedimento (RUP), le centrali di committenza cui può rivolgersi Pensplan (APAC, Agenzia provinciale per gli appalti e i contratti della Provincia Autonoma di Trento e Consip S.p.A., società concessionaria del Ministero dell'Economia e delle Finanze per i servizi informativi pubblici) non hanno attualmente attivato convenzioni per la fornitura dei servizi di cui alla presente determinazione, alle quali poter eventualmente aderire;
  - sono stati condotti accertamenti volti ad appurare l'esistenza di rischi da interferenza nell'esecuzione dell'appalto in oggetto e che in conformità a quanto previsto dall'art. 26, comma 3-bis, del D.Lgs. 81/2008 per le modalità di svolgimento dell'appalto non è necessario redigere il DUVRI, in quanto, per

l'approvvigionamento in oggetto, non è prevista l'esecuzione di lavorazioni presso le sedi di Pensplan per più di 5 giorni/uomo all'anno;

- è stato nominato il dott. Emilio Margotti, quale RUP, con nomina d.d. 27/11/2020, prot. ACQ 227/2020;

#### **si determina**

- di avviare un procedimento di affidamento del servizio di realizzazione e manutenzione di un applicativo per la consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro mediante procedura negoziata ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera b) della Legge n. 120/2020, in deroga all'art. 36, co. 2, lett. b) del Codice Appalti, che si svolgerà in forma telematica sulla piattaforma di Pensplan messa a disposizione;
- che, più precisamente, l'oggetto della gara consta nella realizzazione e messa a disposizione di Pensplan di un applicativo per la consulenza previdenziale di primo e secondo pilastro, nonché la relativa manutenzione e aggiornamento con l'obiettivo di supportare i consulenti di Pensplan e gli operatori dei Pensplan Infopoint, in forma di procedura guidata, nel fornire la consulenza previdenziale agli utenti, siano essi lavoratori dipendenti o autonomi, percettori di reddito o soggetti fiscalmente a carico, iscritti o meno ad una forma pensionistica complementare, secondo le caratteristiche tecniche, modalità e tempistiche che saranno specificate nel Capitolato tecnico e, più in generale, nella documentazione di gara;
- di prevedere un contratto la cui durata sia di 60 (sessanta) mesi a decorrere dalla conclusione della fase di programmazione ed implementazione ed all'effettiva messa a regime dell'applicativo a cura dell'appaltatore, che dovrà terminare entro il 30/05/2021 e della successiva e relativa attestazione positiva delle verifiche/test a cura di Pensplan;
- che il valore economico complessivo presunto del contratto, per la durata di 60 (sessanta) mesi, su cui verrà chiesta la presentazione di un'offerta, sarà pari ad Euro 213.000,00 (duecentotredicimila/00), al netto di IVA;
- considerata la tipologia del Servizio, di non suddividere in lotti l'appalto, in quanto le prestazioni ivi rientranti (messa a disposizione dell'applicativo, manutenzione e assistenza) risultano tra loro strettamente connesse e, pertanto, devono necessariamente essere rese unitariamente da un unico soggetto, affinché possano dimostrarsi qualitativamente apprezzabili, comportando altrimenti ulteriori costi di coordinamento e/o rischi di errori/disguidi/contrastanti;
- di procedere all'individuazione dell'operatore economico con cui stipulare il contratto attraverso procedura negoziata, previa indagine meramente esplorativa di mercato, di cui all'art. 1, comma 2, della Legge 120/2020 in deroga all'art. 36, co. 2 lett. b) del Codice Appalti nonché, per quanto compatibile ex art. 21 della Legge Provinciale di Trento n. 23 del 19 luglio 1990;
- che l'individuazione degli operatori economici ai quali inoltrare la formale Lettera di invito a presentare un'offerta sarà preceduta da una fase di indagine di mercato, secondo i termini di seguito specificati:
  - attivare una fase di indagine di mercato mediante pubblicazione sul sito istituzionale di Pensplan di un avviso di indagine di mercato per la manifestazione di interesse a fronte del quale gli operatori economici interessati potranno manifestare il loro interesse a prendere parte alla procedura di affidamento compilando il modello messo a disposizione;
  - sulla base delle manifestazioni di interesse pervenute nei termini e secondo le modalità indicate, Pensplan individuerà almeno 5 (cinque) operatori economici – ove presenti sul mercato e risultino idonei – a cui verrà formulata richiesta di offerta per il Servizio, attraverso una Lettera di invito;
  - Pensplan provvederà ad invitare tutti gli operatori economici che presenteranno la manifestazione di interesse, anche laddove il numero dei manifestanti fosse superiore a 5 (cinque);
  - prevedere che, nel caso in cui si riceva una sola manifestazione di interesse, si proceda ugualmente alla sua valutazione e all'affidamento del contratto nel caso in cui questa risulti conforme a quanto ricercato;
  - approvare l'allegato Avviso di indagine di mercato e relativo Modello di manifestazione di interesse;

- che gli operatori economici invitati dovranno presentare la propria offerta, unitamente alla documentazione complementare richiesta, con le modalità ed entro i termini indicati nella Lettera di invito;
- che il contratto verrà stipulato dal soggetto autorizzato all'acquisto ai sensi dell'ordinamento di Pensplan, nei termini stabiliti dal Codice Appalti, mediante scrittura privata e secondo le modalità elettroniche previste dalla legge;
- l'oggetto e le modalità di prestazione del Servizio verranno esplicitate direttamente nella Lettera di invito e nella relativa documentazione tecnica allegata, in base alla quale l'operatore economico sarà chiamato a presentare la propria migliore offerta;
- le prestazioni (ad eccezione del servizio di assistenza) dovranno essere rese in lingua italiana o tedesca o in entrambe le lingue a richiesta della Società senza alcun onere aggiuntivo, intendendosi tale prestazione compresa e compensata nel prezzo contrattuale;
- la Società, inoltre, si riserva la facoltà di procedere all'aggiudicazione/affidamento del Servizio anche in presenza di una sola offerta valida ovvero di non aggiudicare il Servizio qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto dell'appalto e/o per ragioni di proprio interesse;
- di prevedere che la Stazione appaltante possa, in ogni fase della procedura, decidere di interromperla ovvero di non aggiudicare l'appalto;
- di prevedere che per la valutazione dell'offerta gli operatori economici dovranno risultare in regola in relazione all'insussistenza dei motivi di esclusione previsti all'art. 80 del Codice Appalti e dovranno altresì dimostrare di possedere tutti i requisiti ex art. 83 del medesimo Codice Appalti, come di seguito definiti:
  - 1) Capacità economico e finanziaria: aver realizzato negli ultimi tre esercizi un fatturato minimo annuo nel settore di attività oggetto dell'appalto tale da dimostrare l'affidabilità dell'operatore economico, non inferiore a Euro 70.000,00 (settantamila/00) annui;
  - 2) Capacità tecnica e professionale: aver svolto negli ultimi tre esercizi, un incarico almeno di durata triennale, analogo a quello richiesto da Pensplan;
- di selezionare la miglior offerta sulla base delle offerte iniziali, senza negoziazione, tra quelle che gli operatori economici invitati avranno fatto pervenire nei termini previsti dalla Lettera di invito;
- di selezionare la miglior offerta in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa secondo quanto disposto dall'art. 95 comma 3 del Codice Appalti, individuata sulla base del miglior rapporto qualità prezzo stabilendo che il totale complessivo di 100 punti da attribuire alle offerte che perverranno saranno così suddivisi:
  - Offerta tecnica: massimo punti 70 (settanta);
  - Offerta economica: massimo punti 30 (trenta);
- di stabilire che l'aggiudicazione venga disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, e cioè che avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto, a seguito della somma dei punteggi attribuiti rispettivamente all'offerta tecnica e all'offerta economica. In caso di parità di punteggio complessivo, l'individuazione dell'aggiudicatario avverrà nei riguardi del concorrente che avrà ottenuto il miglior punteggio in relazione all'offerta tecnica. In caso di ulteriore parità, si procederà all'individuazione mediante sorteggio in seduta pubblica;
- di demandare l'esame della documentazione amministrativa di gara (Busta A) al RUP, coadiuvato da due testimoni in relazione alle attività dallo stesso espletate in seduta pubblica, ad eccezione delle attività di esame e valutazione delle offerte tecniche ed economiche (Busta B e Busta C) le quali vengono demandate ad una apposita commissione giudicatrice ai sensi dell'art. 77 del Codice Appalti, che verrà nominata una volta scaduto il termine per la ricezione delle offerte;
- di valutare, in relazione alla parte tecnica i seguenti aspetti generali, più approfonditamente descritti nella documentazione di gara, nella quale potranno essere esplicitati eventuali sottocriteri e/o particolari modalità di valutazione:

N.	Descrizione	Punteggio massimo
1	Interfaccia e usabilità dell'applicativo: intuitività e facilità di utilizzo delle funzioni da parte dell'operatore ed efficacia della procedura guidata nello svolgimento della consulenza previdenziale e inserimento dei dati di input	<b>Fino a 35 punti</b>
2	Funzionalità aggiuntiva di chiamata webservice nell'applicativo per il caricamento dei dati di input	<b>Fino a 3 punti</b>
3	Valutazioni e simulazioni: possibilità di simulare la tassazione dei dipendenti pubblici iscritti a fondi pensione a loro dedicati	<b>Fino a 3 punti</b>
4	Output della consulenza previdenziale – componenti e personalizzazioni testuali e grafiche: efficacia e completezza della predisposizione grafica e della rappresentazione dei risultati e vantaggi nel documento di riepilogo	<b>Fino a 15 punti</b>
5	Censimento database accordi e contratti collettivi	<b>Fino a 6 punti</b>
6	Assistenza tecnica telefonica	<b>Fino a 5 punti</b>
7	Aggiornamento dei contratti e accordi collettivi/aziendali	<b>Fino a 3 punti</b>
	<b>Totale</b>	<b>Max 70 punti</b>

- di ammettere alla fase di valutazione dell'offerta economica unicamente le offerte che abbiano raggiunto, nella valutazione degli aspetti tecnici, un punteggio complessivo non inferiore a **40 punti**;
- di non ammettere offerte tardive, in aumento, parziali, sottoposte a riserva di qualsiasi natura o comunque condizionate, né offerte espresse in modo indeterminato o non conforme a quanto stabilito nella documentazione di gara;
- di dare mandato al RUP, dott. Emilio Margotti, di fornire tutte le disposizioni necessarie al fine di procedere all'espletamento della procedura e quindi il compito di adottare ogni provvedimento e svolgere ogni attività che non sia specificatamente attribuita ad altri organi o soggetti;
- di disporre che il pagamento del corrispettivo richiesto dall'aggiudicatario venga effettuato a seguito di presentazione di fatture debitamente controllate e vistate in ordine alla regolarità e rispondenza formale e fiscale nei tempi definiti nei documenti della procedura nonché previa verifica di conformità delle prestazioni eseguite, secondo le previsioni contrattuali;
- di dare atto che la presente Determina è contestuale atto di avvio della procedura in oggetto, ai sensi dell'art. 1 comma 2, lettera b) della Legge 120/2020.

Bolzano, 15 gennaio 2021

*(firmato digitalmente)*

Laura Costa

Presidente e Amministratore Delegato

Allegati:

- Avviso di manifestazione di interesse.
- Modello manifestazione di interesse.