**PROCEDURA APERTA, AI SENSI DELL’ART. 60 DEL D. LGS. 50/2016, PER L’AFFIDAMENTO DEL CONTRATTO PER LA REALIZZAZIONE E SOMMINISTRAZIONE DI UN TEST DI ALFABETIZZAZIONE ASSICURATIVA**

(CIG 7739060A56)

Allegato 4 al DISCIPLINARE DI GARA

**SCHEMA DI OFFERTA TECNICA**

**SCHEMA DI OFFERTA TECNICA**

L’Offerta tecnica, redatta in lingua italiana, secondo lo schema di seguito riportato, e priva di qualsivoglia indicazione diretta o indiretta di carattere economico, dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante o procuratore delegato dell’operatore economico offerente.

Al fine di massimizzare la comprensione dell’Offerta Tecnica, **si suggerisce di contenere la stessa in circa 50 pagine** (dal computo sono escluse la pagina di copertina, le pagine dedicate all’indice del documento e gli allegati).

L’offerta dovrà essere organizzata secondo il seguente indice che ripercorre i criteri di valutazione indicati nel Disciplinare di Gara.

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Composizione dello staff di progetto**  1.1 Composizione del team  1.2 Responsabile del progetto |
| **2** | **Proposta di modello concettuale di educazione assicurativa** |
| **3** | **Progettazione del questionario** |
| **4** | **Selezione e addestramento degli intervistatori**  4.1 Selezione degli intervistatori  4.2 Addestramento degli intervistatori |
| **5** | **Gestione dei contatti**  5.1 Brochure illustrativa  5.2 Controllo delle attività di contatto  5.3 Flessibilità nella gestione della rilevazione |
| **6** | **Modalità di reporting** |

Di seguito, con riferimento a ciascuno dei paragrafi oggetto dell’Offerta Tecnica, si forniscono indicazioni utili ai fini della predispozione dell’Offerta, nonché le indicazioni relative agli aspetti che saranno valutati da parte della Commissione in sede di esame delle offerte.

\*\*\*\*\*

1. **Composizione dello staff di progetto (max 22 punti)**
   1. **Composizione del team (max 12 punti)**

Il concorrente deve fornire i nominativi dei soggetti che compongono il team di progetto, composto da un numero di membri compreso tra 3 e 5, e descrivere l’articolazione dei ruoli e delle responsabilità che caratterizzano il team stesso, fornendo informazioni sulle qualifiche professionali e le esperienze pregresse significative dei componenti stessi.

In particolare, il team deve essere composto da esponenti del mondo accademico e/o soggetti in possesso di un’elevata competenza nelle discipline assicurative, statistiche, economiche, sociologiche e comportamentali, tali da assicurare, nel complesso, le competenze richieste per l’elaborazione del modello concettuale di alfabetizzazione assicurativa e la successiva progettazione del questionario, nel rispetto di quanto indicato nel capitolato tecnico.

Per ciascun componente, dovrà essere fornito un *curriculum vitae* contenente: nome e cognome, titolo di studio, qualifiche professionali, esperienze professionali rilevanti ai fini dell’attività qui in affidamento.

La Commissione valuterà sia l’esperienza dei singoli componenti che il team di progetto nel suo complesso, in relazione al grado di diversificazione e completezza delle professionalità presenti e in coerenza con gli obiettivi che il progetto in affidamento si propone di conseguire. In particolare, le esperienze indicate verranno valutate anche in relazione al grado di riutilizzo del “know-how” maturato per l’esecuzione della presente commessa.

Per ciascuno dei componenti del team dovrà essere fornito il CV secondo lo schema di seguito riportato.

*FAC-SIMILE DI CURRICULUM VITAE per i componenti del team di progetto*

|  |  |
| --- | --- |
| **DATI ANAGRAFICI** | |
| Nome e Cognome |  |
| Luogo e data di nascita |  |
| **TITOLO DI STUDIO E PROFESSIONALI CONSEGUITI** | |
| **Titoli di studio** | |
| Diploma/Laurea in: |  |
| Anno di conseguimento |  |
| Istituti/Università e facoltà |  |
| Votazione |  |
| **Specializzazioni professionali**  *(replicare tale schema per ogni esperienza)* | |
| Titolo: |  |
| Durata (non inferiore a 6 mesi) |  |
| Anno di conseguimento: |  |
| Università o ente di formazione: |  |
| **Esperienze professionali rilevanti**  *(replicare tale schema per ogni esperienza)* | |
| Descrizione dell’esperienza (tipologia di incarico e contesto, durata, destinatari, etc. ) |  |

* 1. **Responsabile del progetto (max 10 punti)**

Il Responsabile di progetto dovrà avere l’esperienza minima indicata nel capitolato tecnico (cfr. par. 3 del capitolato).

Dovrà essere fornito il nominativo del Responsabile del progetto e il relativo *curriculum vitae* nel quale dovranno essere contenute le seguenti informazioni: titolo di studio, qualifiche professionali, l’esperienza maturata nel ruolo di coordinatore di progetti legati alla realizzazione di indagini campionarie a nominativo fisso svolte con modalità *face to face* su scala nazionale, con caratteristiche analoghe a quella qui in affidamento. A tal fine, **potranno essere illustrati fino ad un massimo di cinque progetti svolti negli ultimi dieci anni (dopo l’1.1.2008)**. In relazione a ciascun progetto/esperienza, il concorrente dovrà indicare: Ente/Società committente, contenuti principali e finalità del progetto, dimensione del questionario, modalità di campionamento, ampiezza del campione, durata complessiva del progetto.

La Commissione valuterà il Responsabile di progetto in relazione all’esperienza maturata, a grado di rilevanza e di riutilizzo nell’ambito del contratto in affidamento del know-how acquisito. In particolare, verrà attribuita maggiore rilevanza alle esperienze professionali che includano anche le seguenti attività:

* progettazione di indagini campionarie di rilevanza almeno nazionale su tematiche finanziarie, assicurative, economico e/o giuridiche;
* all’elaborazione di questionari in relazione alle materie indicate nel precedente alinea.

*FAC-SIMILE DI CURRICULUM VITAE per il Responsabile di progetto*

|  |  |
| --- | --- |
| **DATI ANAGRAFICI** | |
| Nome e Cognome |  |
| Luogo e data di nascita |  |
| **TITOLO DI STUDIO E PROFESSIONALI CONSEGUITI** | |
| **Titoli di studio** | |
| Diploma/Laurea in: |  |
| Anno di conseguimento |  |
| Istituti/Università e facoltà |  |
| Votazione |  |
| **Specializzazioni professionali**  *(replicare tale schema per ogni esperienza)* | |
| Titolo: |  |
| Durata (non inferiore a 6 mesi) |  |
| Anno di conseguimento: |  |
| Università o ente di formazione: |  |
| **Esperienze professionali: indagini svolte negli ultimi dieci anni in qualità di capo progetto**  *(replicare tale schema per ogni indagine)* | |
| Società/ente per conto della quale è stata svolta l’attività: |  |
| Società/Ente committente dell’indagine: |  |
| Tipologia di destinatari e oggetto dell’indagine: |  |
| Posizione di coordinamento rivestita: |  |
| Anno di avvio e di conclusione dell’indagine con indicazione del numero di interviste effettuate: |  |

1. **PROPOSTA DI MODELLO CONCETTUALE DI EDUCAZIONE ASSICURATIVA (max 24 punti)**

La società dovrà elaborare una proposta di modello concettuale di educazione assicurativa, da porre a base del questionario che verrà successivamente realizzato.

Il modello concettuale deve essere basato sia sui contributi dell’economia classica, sia su quelli delle scienze comportamentali, con particolare riferimento all’economia comportamentale, sia sull'esperienza sul campo degli operatori e degli utenti, spaziando dalle materie assicurative a quelle della sociologia e della psicologia. A tal fine, dovrà essere elaborata e validata una scala di “*Insurance Literacy*” seguendo un percorso metodologico analogo a quello adottato per la realizzazione delle scale di “*Financial Literacy*”. Tale scala dovrà essere idonea a misurare anche il grado di percezione dell’esposizione dell’individuo ai rischi e il livello di conoscenza degli strumenti assicurativi a disposizione per coprirsi da quei rischi.

Il modello concettuale dovrà anche essere idoneo a rilevare la relazione tra il livello di Insurance Literacy e il grado di copertura assicurativa della popolazione italiana.

Il modello elaborato dovrà consentire di monitorare l’evoluzione nel comportamento assicurativo degli individui e delle famiglie nel tempo, la rilevazione dei profili critici di tale evoluzione e l'individuazione delle iniziative più efficaci per promuoverla. In particolare, dovrà tenere conto del livello delle competenze in materia assicurativa e della consapevolezza dei rischi cui gli individui sono esposti,evidenziando gli elementi di base che un individuo dovrebbe conoscere ed applicare per fare scelte consapevoli quando decide se acquistare o meno un prodotto assicurativo, le valutazioni necessarie che l’individuo dovrebbe compiere durante la gestione del prodotto assicurativo, ecc.

La società deve altresì indicare i criteri di campionamento funzionali al modello concettuale proposto.

Il modello concettuale deve essere accompagnato da una relazione illustrativa nella quale siano evidenziati i seguenti aspetti:

* percorso metodologico seguito nell’elaborazione della proposta;
* tematiche dalle quali non si intende prescindere nella realizzazione del questionario;
* i criteri di campionamento per l’individuazione del campione rappresentativo;
* i risultati che si intendono ottenere in termini di analisi e reporting dei dati

Si richiama l’attenzione sulla necessità che nella proposta formulata e nella relazione di accompagnamento siano fornite informazioni sugli aspetti di maggior rilievo attinenti ai servizi richiesti.

La commissione valuterà le proposte in relazione alla loro completezza, chiarezza, efficacia e idoneità rispetto alle finalità che si vogliono perseguire con l’indagine. In particolare, il modello elaborato dovrà tener conto delle differenze all’interno delle varie fasce della popolazione con particolare riferimento al genere, all’età, alla formazione scolastica e professionale, all’attività lavorativa, alla provenienza geografica.

1. **PROGETTAZIONE DEL QUESTIONARIO (MAX 14 PUNTI)**

Il concorrente deve presentare la proposta organizzativa relativa alle attività di elaborazione e validazione del questionario, realizzato dal team di progetto sulla base del modello concettuale di educazione assicurativa proposto.

Il questionario dovrà ispirarsi a criteri di semplicità, rilevanza, brevità e capacità di discrimine ed essere idoneo a misurare le competenze degli italiani in materia assicurativa, con particolare riferimento alla consapevolezza dei rischi cui sono esposti, alla conoscenza dei prodotti forniti dal mercato assicurativo e alla capacità di scegliere quello più adatto a soddisfare le proprie esigenze. I temi trattati con i singoli quesiti dovranno spaziare dai principi fondamentali del sistema assicurativo in generale, alle caratteristiche dei principali prodotti assicurativi vita e danni; dovranno, altresì, essere presi in adeguata considerazione i comportamenti economici e motivazionali che stanno alla base delle scelte o non scelte degli individui in campo assicurativo.

Nella proposta organizzativa il concorrente deve descrivere le attività in cui si articola la fase di elaborazione e validazione del questionario, nel rispetto delle specifiche indicate nell’art. 4 del capitolato tecnico, soffermandosi in particolare sui seguenti aspetti:

* le soluzioni organizzative proposte per assicurare l’operatività del team (periodicità e modalità di svolgimento delle riunioni, disponibilità di luoghi riservati alle attività del team, previsione di strumenti informatici di supporto, etc.);
* l’eventuale suddivisione di ruoli e competenze tra i diversi componenti del team e l’eventuale messa a disposizione di risorse operative di supporto per attività specifiche;
* le modalità di realizzazione e somministrazione del test preliminare di cui all’art. 4, comma 4, lett. b), del capitolato tecnico;
* le modalità di realizzazione e somministrazione dell’indagine pilota di cui all’art. 4, comma 4, lecc. d), del capitolato tecnico, con particolare attenzioni ai presidi volti ad assicurare l’attendibilità dei risultati;
* i tempi previsti per ciascuna attività e la durata complessiva di tutte le attività, che non dovrà essere superiore a 40 giorni lavorativi.

La proposta organizzativa dovrà altresì riguardare la fase finale di elaborazione dei dati forniti dalla società in esito alla somministrazione del questionario, indicandone in particolare la tempistica.

Le soluzioni organizzative proposte verranno valutate dalla commissione in termini di adeguatezza rispetto all’obiettivo perseguito, coerenza con il modello concettuale, praticabilità, efficacia, efficienza e contenimento dei tempi.

1. **SELEZIONE E ADDESTRAMENTO DEGLI INTERVISTATORI (MAX 10 PUNTI)**

**4.1) – Selezione degli intervistatori (max 5 punti)**

Il concorrente dovrà fornire le informazioni di seguito indicate relative alla modalità di selezione degli intervistatori per lo svolgimento dell’indagine; gli intervistatori proposti dovranno avere i requisiti di base indicati nel par. 6 del capitolato tecnico.

In particolare, nell’offerta tecnica dovranno essere riportate le seguenti informazioni:

* i titoli di studio posseduti dagli intervistatori (fermi restando i requisiti di base indicati nel par. 6 del capitolato tecnico);
* il numero medio di indagini precedentemente svolte a nominativo fisso, con strumento CAPI, con modalità face to face e su scala nazionale;
* la distribuzione di frequenza del numero di indagini svolte in materia assicurativa, finanziaria, economica e/o giuridica;
* la distribuzione degli intervistatori sul territorio nazionale;
* la conoscenza di lingue straniere.

Il *pool* di intervistatori proposto verrà valutato in relazione alla sua composizione per livello di istruzione, di esperienza generale e specifica. La Società dovrà fornire all’IVASS i nominativi e/o i curricula dei singoli intervistatori.

|  |  |
| --- | --- |
| TITOLI DI STUDIO  (specificare il titolo di studio) | QUANTITA’ (1) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| NUMERO MEDIO DI INDAGINI A NOMINATIVO FISSO, CON STRUMENTO CAPI, CON MODALITÀ FACE TO FACE E SU SCALA NAZIONALE |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| DISTRIBUZIONE DI FREQUENZA DEL NUMERO DI INDAGINI SVOLTE IN MATERIA ASSICURATIVA, FINANZIARIA, ECONOMICA E/O GIURIDICA |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| LA DISTRIBUZIONE DEGLI INTERVISTATORI SUL TERRITORIO NAZIONALE  (con riferimento alle Regioni italiane) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| CONOSCENZA DI LINGUE STRANIERE  (specificare la lingua straniera) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. *Indicare il numero di intervistatori, tra i 120 selezionati, in possesso de requisiti indicati nella prima colonna.*

**4.2) – Addestramento degli intervistatori (max 5 punti)**

Nell’ambito di tale su-profilo verranno valutati contenuti, modalità e tempistica dell’addestramento degli intervistatori. Si fa presente che alle riunioni addestrative potranno partecipare delegati dell’IVASS. In particolare, la Società dovrà descrivere:

* le modalità con cui verrà articolata l’attività di addestramento con particolare riferimento a: numero di riunioni di addestramento; città nelle quali esse si terranno; stima del numero di partecipanti a ciascuna riunione; durata prevista della riunione; struttura indicativa della stessa (ad esempio: mattinata dedicata alla presentazione del questionario, pomeriggio ad esercitazioni pratiche);
* i contenuti formativi che verranno indicativamente somministrati; le caratteristiche delle esercitazioni pratiche (ad esempio: intervista simulata con due partecipanti, intervista simulata in autonomia, scelta di una delle due tecniche a seconda del tema trattato, etc.).

Le proposte verranno valutate in relazione alla completezza dei programmi proposti, all’efficienza nell’organizzazione dei tempi di lavoro (con particolare riferimento alla gestione delle esercitazioni pratiche), all’ampiezza dell’intervento formativo per quanto attiene al numero dei partecipanti e alla presenza di strumenti idonei a verificare la preparazione degli intervistatori.

**5) GESTIONE DEI CONTATTI (MAX 7 PUNTI)**

**5.1 Brochure illustrativa: max 2 punti**

Il concorrente deve presentare un modello di brochure illustrativa, da inviare ai soggetti da intervistare prima del primo tentativo di contatto, secondo quanto previsto dall’art. 8, comma 4, del capitolato tecnico.

La brochure è volta a preannunciare ai soggetti scelti il contatto da parte degli intervistatori e a invogliare gli individui a partecipare alla rilevazione. Nella brochure, che dovrà recare il logo dell’IVASS, devono pertanto essere illustrati i caratteri e le finalità dell’iniziativa, e deve essere indicato il numero verde, messo a disposizione dalla società ai sensi dell’art. 8, comma 5, del capitolato tecnico, da contattare per avere informazioni in merito all’indagine e alle modalità di contatto.

La commissione valuterà l’adeguatezza della brochure rispetto allo scopo perseguito, con particolare attenzione all’aspetto grafico, alla chiarezza espositiva e sinteticità del suo contenuto.

**5.2 Controllo delle attività di contatto: max 3 punti**

La Società dovrà descrivere la metodologia, gli strumenti e le procedure che intende mettere in atto per verificare la correttezza delle informazioni fornite dagli intervistatori con riferimento alle seguenti attività di contatto, con particolare riferimento ai seguenti aspetti:

* l’intervistatore abbia condotto l’intervista al nominativo esatto fornito dall’IVASS;
* l’intervistatore abbia condotto l’intervista con modalità face to face e con strumento CAPI;
* le segnalazioni di assenza permanente della famiglia all’indirizzo indicato (trasferimento, decesso) siano veritiere;
* i tentativi di contatto non andati a buon fine per indisponibilità a collaborare della famiglia siano effettivamente avvenuti e abbiano effettivamente incontrato il rifiuto della famiglia per le motivazioni segnalate, nell’ora e nel giorno segnalati dall’intervistatore;
* l’intervistatore si sia correttamente presentato alla famiglia secondo le modalità previste dal capitolato.

La Commissione valuterà le proposte sulla base di quanto esse siano in grado di garantire efficacia e tempestività nell’individuare e correggere eventuali false informazioni fornite dagli intervistatori in relazione all’attività di contatto delle famiglie. Verranno in particolare apprezzate soluzioni innovative basate anche su tecnologia web interattiva o che permettano la raccolta di informazioni ausiliarie che assicurino che i rilevatori contattino solo le famiglie selezionate dall’IVASS

**5.3 Flessibilità nella gestione della rilevazione (max 2 punti)**

Il concorrente deve indicare l’eventuale possibilità per i soggetti da intervistare di fissare un appuntamento per la somministrazione del questionario, eventualmente anche in luogo diverso dall’abitazione. La richiesta deve essere avanzata dagli individui contattando il numero verde indicato nella *brochure*. Gli individui non possono invece essere contattati telefonicamente dalla società e/o dagli intervistatori al fine di rappresentare tale opzione.

Ove il concorrente offra tale opzione, dovrà indicare altresì i sistemi di controllo per verificare la corretta applicazione dell’opzione, in particolare la società deve comunicare almeno settimanalmente all’IVASS i nominativi che hanno richiesto appuntamento, indicando la data, il luogo dello stesso nonché il nominativo dell’intervistatore preposto all’intervista.

La proposta sarà valutata in termini di efficacia, contenimento dei tempi e dei costi della rilevazione e validità del sistema di controllo.

**6) MODALITÀ DI REPORTING (MAX 3 PUNTI)**

Il concorrente deve descrivere come intende svolgere l’attività di reportistica, relativa all’andamento della rilevazione.

I report dovranno essere trasmessi su supporto elettronico e nel rispetto delle indicazioni contenute nel par. 9 del capitolato tecnico. In particolare, la Società dovrà indicare:

* la cadenza (almeno settimanale) di trasmissione dei dati;
* le informazioni, aggiuntive rispetto a quelle di base indicate nel capitolato tecnico, contenute nei report;
* lo strumento elettronico utilizzato per la trasmissione dei dati (es. portale dedicato) e l’accessibilità dei dati;
* il formato nel quale vengono resi disponibili i dati.

La commissione valuterà le soluzioni proposte in relazione all’efficacia, periodicità e completezza dei report.