



MANIFESTAZIONE D'INTERESSE FINALIZZATA
ALL'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

La dirigente scolastica

Vista la necessità di procedere all'acquisizione del servizio di brokeraggio per la gestione della gara e del contratto assicurativo per i seguenti rischi: responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché eventuali altre ipotesi di copertura che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente istituzione, compresa l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche dei sinistri

Considerata la complessità e la specialità della materia assicurativa, la cui gestione necessita di competenze tecniche e risorse professionali non rinvenibili nella Scuola;

Ravvisato il rischio che condurre procedure per l'affidamento della polizza, senza possedere competenze specialistiche, può esporre la Scuola a controversie e contenziosi con le Società Assicurative partecipanti;

Ritenuto che, per i motivi di cui sopra, sia necessario avvalersi di società o figure di broker a cui affidare il compito di individuare, con procedura comparativa, la soluzione assicurativa più adeguata alle esigenze di questo istituto;

Considerato che il compenso spettante alla società o figura di broker non sarà dovuto dalla Scuola, ma consisterà nella provvigione posta a carico della Società Assicurativa con cui sarà stipulata la polizza;

Vista la normativa vigente e le indicazioni pervenute dalle Autorità Garanti;

Vista la Determina numero 2 del 13 marzo 2013 dell'ANAC - Autorità Nazionale Anticorruzione, nella parte in cui dispone che "l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione";

Vista la posizione espressa dell'ANIA - Associazione Nazionale Imprese Assicurative, in sede di Audizione AVCP del 19/09/2012, laddove si specifica che "sotto il profilo del costo del ricorso al broker, riteniamo che finché vengano seguiti gli usi negozia/i (riconosciuti anche dalla giurisprudenza) secondo i quali la provvigione predeterminata dalla Compagnia Assicuratrice nel quadro dei caricamenti è ripartita tra l'agente e il broker, l'intervento del broker medesimo non incida in termini di aggravio sul costo dell'appalto";

Visto il combinato disposto degli articoli 36 comma 2 lett. a) D.lgs. 50/2016 (Codice dei Contratti Pubblici) e dell'art. 34 D.l. /2001, che prevede l'affidamento diretto dell'incarico da parte del responsabile del procedimento della stazione appaltante, nel rispetto dei principi di trasparenza, dopo informale indagine di mercato e che, pertanto, il responsabile del procedimento possa scegliere in modo motivato tra i soggetti idonei presenti sul mercato quello a cui affidare l'incarico in modo diretto.

Acquisito in data 24 aprile 2020 il parere positivo a procedere da parte del Consiglio di istituto

Firmato digitalmente da CATIA MAGNINI

EMANA

AVVISO ESPLORATIVO PER L'ACQUISIZIONE DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

finalizzato all'affidamento dei servizi di brokeraggio assicurativo, per il periodo 01/09/2020 - 31/12/2023, per la stipula di polizza assicurativa per la copertura dei rischi di Infortunio – Responsabilità Civile – Tutela Giudiziaria e Assistenza che si possono verificare in ambito scolastico in capo ad Alunni e Personale di questo Istituto.

1. Natura dell'Avviso

Il presente avviso costituisce indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto dell'incarico del Broker Assicurativo

2. Amministrazione proponente

L'amministrazione proponente è l'istituto comprensivo "G.B.Puerari", con sede in Sospiro (CR), via IV novembre 34.

3. Breve descrizione del servizio

Servizio di consulenza e assistenza nella procedura selettiva per la scelta del contraente ed acquisizione dei contratti riguardanti la copertura assicurativa dei rischi di responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché ad altre ipotesi di coperture che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente istituzione, nonché l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche per i sinistri occorsi.

Il servizio comprende le attività di:

- a) Individuazione, analisi e quantificazione dei rischi connessi all'attività dell'Istituto Scolastico;
- b) Valutazione delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed elaborazione, se del caso, di normative specifiche tali da soddisfare le esigenze dell'Istituzione Scolastica;
- c) Valutazione e proposte circa le condizioni tecniche più opportune, in relazione ai rischi assicurativi dell'Istituzione Scolastica per la predisposizione dei capitolati tecnici;
- d) Attività di supporto tecnico nella predisposizione dei testi contrattuali (capitolati tecnici) e documenti di gara nel completo rispetto delle procedure concorsuali e non, in ottemperanza della vigente normativa, nella valutazione delle offerte, fermo restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze in capo all'Istituto Scolastico; il capitolato dovrà valorizzare ai fini della scelta di un aggiudicatario specializzato in ambito scolastico, l'operatività online nel rispetto della dematerializzazione della Pubblica Amministrazione (fatturazione elettronica, gestione e conservazione dei file in formato elettronico, denuncia sinistri online, etc.). A tal riguardo, la società di brokeraggio dovrà allegare alla presente una dichiarazione di annoverare tra le scuole clienti almeno due contratti aggiudicati negli ultimi cinque anni ad agenzie specializzate in rischi scolastici sul territorio nazionale.
- e) Assistenza in fase d'aggiudicazione dei contratti, per il controllo di conformità delle offerte rispetto alle condizioni tecniche concordate, anche circa la verifica del rispetto dell'equilibrio fra prestazione assicurativa e premio;
- f) Analisi e comparazione delle offerte ricevute con relazione tecnica da sottoporre alla Dirigenza Scolastica per le deliberazioni di rito;
- g) Controllo sulla corretta esecuzione di tutti i rapporti assicurativi con la Compagnia aggiudicataria;
- h) Esecuzione e gestione dei contratti assicurativi;
- i) Assistenza e consulenza in relazione ai contenuti contrattuali con particolare riferimento all'applicazione degli stessi in caso di sinistro;
- j) Assistenza tecnico legale sia in favore dell'Istituto Scolastico e sia in favore delle famiglie degli Assicurati, nei casi di sinistro e per tutte le problematiche scolastiche.

k) attività d'informazione sulle innovazioni legislative che dovessero intervenire in materia di assicurazioni e supporto al personale scolastico delegato alla gestione di tutte le attività inerenti le prestazioni assicurative.

Popolazione scolastica: numero alunni circa 750; numero operatori scolastici circa 100.

Il valore pro-capite della polizza per alunni e personale scolastico non potrà superare il valore procapite di € 6,00 (sei) e dovrà comprendere, per alunni e operatori scolastici, le seguenti garanzie: Responsabilità Civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale.

Le prestazioni evidenziate nelle lettere a, b, c, d,e, f, g, h sono imprescindibili e per il broker comportano, se non prestate, la revoca dell'incarico.

4. Requisiti di ammissione

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare di essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a) assenza delle cause ostative a contrattare e, quindi, il possesso dei requisiti di ordine generale e di idoneità professionale di cui rispettivamente all' Art. 80 D.lgs. 50/2016;
- b) essere regolarmente iscritto all'albo degli intermediari assicurativi di cui all'Art. 109 del D.lgs. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private);
- c) avere effettuato negli ultimi tre anni servizi analoghi a quello relativo alla presente indagine, a favore di enti pubblici;

I soggetti dovranno altresì commisurare il proprio compenso dichiarando la percentuale massima relativa alla provvigione percepita.

La società dovrà essere assicurata per i rischi di responsabilità civile con una polizza (da produrre in copia) stipulata con una Compagnia di Assicurazione terza rispetto a quelle interpellate per le procedure di affidamento di cui al presente incarico.

5. Procedura di affidamento e criterio di aggiudicazione

La selezione delle domande pervenute sarà effettuata dalla Dirigente Scolastica, che si avvarrà di un'apposita commissione istruttoria, a cui è rimessa la scelta del Broker affidatario dell'incarico.

Risulterà affidatario dell'incarico il broker che avrà conseguito il punteggio più alto determinato dagli elementi riportati nella tabella seguente e dall'attribuzione dei relativi punteggi

Titolo requisito valutabile	Punteggio massimo attribuibile	Modalità di calcolo e attribuzione del punteggio
Prestazioni indicate nelle lettere i, j, k	15	Punti 5 per le prestazioni contenute in ciascuna delle lettere i, j, k
Anzianità di iscrizione all'albo del broker. L'anzianità è da considerare per anni interi decorrenti dall'anno d'iscrizione comprendendo per intero anche l'anno corrente.	20	All'anzianità massima di iscrizione espressa in anni interi, è attribuito un punteggio massimo di 20 punti. Al broker che possiede una minore anzianità è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore.
Attività di broker a favore di Istituzioni scolastiche Statali. Vanno considerati solo i servizi di brokeraggio del tutto analoghi e affini a quello oggetto della presente indagine di mercato e	20	Al broker che negli anni solari 2016, 2017, 2018 ha ricevuto rispetto ai concorrenti il maggior numero d'incarichi, sono attribuiti 20 punti. Al broker concorrente che negli stessi anni

prestati negli anni 2017-2018-2019		ha ricevuto un numero di incarichi minore è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore
------------------------------------	--	---

Si precisa che il servizio in oggetto non comporta, per l'Istituto Scolastico, alcun onere finanziario in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite compenso corrisposto dalla Compagnia Assicurativa, calcolato sui premi assicurativi.

Il broker assicurativo candidato al servizio comunicherà la percentuale di commissioni che saranno inserite nella "clausola broker" del capitolato di gara. La percentuale di commissioni non determinerà punteggio in quanto irrilevante ai fini del premio assicurativo e dei massimali garantiti.

L'Istituto Scolastico si riserva il diritto di procedere all'assegnazione del servizio anche in presenza di una sola offerta, purché ritenuta valida e conveniente.

In caso di parità si procederà al sorteggio.

6. Durata del servizio

Il contratto relativo al servizio da affidare ha durata di anni 3 (tre).

7. Manifestazione di interesse modalità di partecipazione e termine di presentazione delle offerte

La presente indagine di mercato è finalizzata ad acquisire manifestazioni di interesse per procedere all'individuazione di società di brokeraggio come nella definizione data al Titolo IX - Intermediari di Assicurazione e di Riassicurazione del D.lgs. 209/2005 regolarmente iscritti nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (IVASS).

L'individuazione della società di brokeraggio avverrà anche in presenza di una sola disponibilità a questa manifestazione d'interesse.

Gli operatori interessati dovranno presentare pena esclusione

1. la domanda di partecipazione "Allegato 1", compilato in ogni sua parte e debitamente sottoscritto dal legale rappresentante con firma autografa, unitamente ad un documento di identità dello stesso in corso di validità, a pena di esclusione. In alternativa, l'Allegato 1 potrà essere firmato digitalmente dal legale rappresentante (in tal caso, non è necessario allegare fotocopia del documento di riconoscimento);
2. Dichiarazione tracciabilità flussi finanziari "Allegato 2";
3. Dichiarazione assenza conflitto di' interesse "Allegato 3";
4. Dichiarazione sostitutiva "Allegato 4";

**Le offerte dovranno pervenire entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 22/05/2020
esclusivamente a mezzo e-mail pec all'indirizzo: cric81500c@pec.istruzione.it**

8. Responsabile del procedimento

Il responsabile del Procedimento è la D.S. Catia Marina Magnini

Eventuali richieste di informazioni o chiarimenti sulla presente procedura potranno essere inviate, entro il termine di scadenza previsto per le manifestazioni di interesse, ai seguenti recapiti di posta elettronica:

cric81500c@istruzione.it

cric81500c@pec.istruzione.it

dirigente@icsospiro.edu.it

dsga@icsospiro.edu.it

9. Trattamento dei dati personali

Ai sensi e per gli effetti degli ex artt. 13-14 del Regolamento Europeo 2016/679 in materia di privacy, i dati vengono raccolti direttamente dall'Istituto Scolastico, trattati con strumenti manuali ed informatici e per le finalità relative alla gestione del procedimento.

10. Pubblicità e trasparenza

Il presente avviso, nel rispetto dei principi di pubblicità e trasparenza, è pubblicato sul sito: www.icsospiro.edu.it

La dirigente scolastica
Catia Marina Magnini