



Ministero dell'Istruzione

Istituto Comprensivo Cremona Quattro

Via Corte, 1 – 26100 - Cremona * Tel. 0372 43 42 01

* C.F. 80005640190 *Cod. Mecc. CRIC82200G *sito web: www.iccremonaquattro.edu.it

e-mail: CRIC82200G@ISTRUZIONE.IT * Posta Elettronica Certificata: CRIC82200G@PEC.ISTRUZIONE.IT

**PROCEDURA APERTA DI SELEZIONE PER L’AFFIDAMENTO DI SERVIZIO DI
BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA STIPULA DELLA POLIZZA ASSICURATIVA SCOLASTICA
INTEGRATIVA TRIENNIO 2022/2025**

CIG N. Z4C36F3352

- Agli ATTI della Scuola
- All’ALBO del SITO WEB della Scuola

IL DIRIGENTE SCOLASTICO

- **PREMESSA** la necessità di questa Istituzione scolastica di provvedere all’acquisizione della copertura assicurativa integrativa per gli studenti e per il personale docente e ATA;
- **CONSIDERATE** le carenze di capacità tecniche per la valutazione delle soluzioni più idonee alla riduzione dei rischi;
- **VISTA** la necessità ravvisata dall’Istituto comprensivo di avvalersi di un broker;
- **PREMESSO** che il costo pro-capite della polizza per alunni e personale scolastico non potrà superare il valore 4,92 € esente IVA, per un totale di 6,00 € comprensivo di IVA e dovrà comprendere, per studenti e personale scolastico, le seguenti garanzie: Responsabilità Civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale;
- **PRESO ATTO** che la spesa complessiva per il servizio di acquisizione delle coperture assicurative per gli alunni/studenti e personale dell’Istituto, come stimata dall’area scrivente in base al numero complessivo degli utenti, ammonta a circa € 7.872,00.
- **PREMESSO** che il contratto relativo al servizio da affidare ha la durata di anni 3 (tre) a decorrere dal 01/10/2022;
- **VISTO** il Decreto legge n. 76 del 2020, convertito nella Legge n. 120 11/09/2020;
- **VISTO** il nuovo Codice degli appalti, di cui al Decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50 e successivo n. 56 del 19/04/2017;
- **VISTO** il D.I. 28 agosto 2018, n. 129;
- **VISTO** l’art. 7, comma 6 e 6 bis del D.Lgs 165/2001;
- **VISTO** il D.Lgs. del 14/3/2013 n. 33;
- **VISTO** il Regolamento di Istituto per l’attività negoziale;
- **PRESO ATTO** che non sono attive convenzioni Consip di cui all’art. 26, comma 1, della Legge 488/1999 aventi ad oggetto beni/servizi comparabili con quelli relativi alla presente procedura di selezione;
- **CONSIDERATO** che il servizio in oggetto è finanziato con mezzi propri di bilancio - contributi privati delle famiglie vincolati;
- **VISTA** la determina a contrarre per l’affidamento del servizio;
- **PRECISATO** che l’affidamento dell’incarico di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico in capo all’Istituto scolastico o all’utenza assicurata, in quanto la retribuzione del broker è costituita da una quota a parte delle commissioni che la compagnia assicurativa aggiudicataria deve corrispondere alla rete agenziale di vendita;
- **PRECISATO** che alla figura del broker o alla società di brokeraggio non sarà dovuta da parte della scuola, a nessun titolo, alcuna somma accessoria o rimborso;

Firmato digitalmente dal Dirigente scolastico Dott.ssa Barbara Azzali

INDICE

Il seguente bando aperto di selezione pubblica per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo finalizzato alla stipula di una polizza assicurativa triennale 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.

1. STAZIONE APPALTANTE

Istituto Comprensivo "Cremona Quattro" di Cremona con sede in Via Corte,1

Codice Ministeriale: CRIC82200G cod. fiscale 80005640190 Tel. 0372/430123

e-mail: cric82200g@istruzione.it – e-mail Pec: cric82200@pec.istruzione.it.

2. OGGETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO

Il broker (persona fisica o giuridica), ad avvenuto conferimento dell'incarico, valutate le necessità dell'Istituto, dovrà assolvere i seguenti servizi:

- A. supportare l'Istituto nella redazione della lista di Compagnie Assicuratrici da invitare alla gara, impegnandosi ad assistere l'Amministrazione scolastica nella procedura (quaderno n. 4 Miur del 09/11/2021);
- B. assistere l'Istituzione scolastica nelle operazioni di valutazione comparativa e di individuazione della migliore offerta intesa come quella che, a parità di premio assicurativo individuale, garantisce una maggiore copertura rischi soprattutto nei riguardi degli alunni. Tali prestazioni sono da considerarsi imprescindibili ed il loro mancato assolvimento comporta la non ammissione del broker alla gara o, se già conferito, la revoca dell'incarico;
- C. assistere la stazione appaltante nella redazione dei prospetti comparativi e nella valutazione nel merito delle proposte pervenute assistendola nell'individuazione della polizza assicurativa più idonea (Quaderno 4 Miur del 09/11/2021);
- D. collaborare con l'Istituto nella gestione amministrativa della polizza assicurativa stipulata con la Compagnia aggiudicataria
- E. prestare assistenza e consulenza nella gestione dei sinistri e nella liquidazione dei relativi indennizzi e risarcimenti;
- F. svolgere interventi di mediazione con la Compagnia per la riduzione del rischio di contenzioso, nonché attività di assistenza, consulenza e conciliazione nella gestione di controversie relative ai sinistri già verificatisi e pendenti alla data di conferimento dell'incarico;
- G. informare l'Istituto sulle innovazioni legislative che dovessero intervenire in materia di assicurazioni e prestare supporto nonché pareri al personale scolastico delegato alla gestione di tutte le attività inerenti le prestazioni assicurative.
- H. possedere al proprio interno uno staff dedicato all'esecuzione del servizio, 5 punti se si possiede una struttura interamente dedicata alle scuole, ulteriori 5 punti per un totale di 10 punti per chi ha al proprio interno un servizio legale.

Si rimarca, inoltre, che le attività ai punti A – B – C consistono in mere attività di consulenza, pertanto spetterà alla Stazione appaltante la valutazione delle offerte assicurative.

Le suddette prestazioni sono per il Broker imprescindibili ed obbligatorie e, se non prestate, comportano l'esclusione dalla selezione o, se già conferito, la revoca dell'incarico.

Le prestazioni del Broker di cui ai punti D-E-F se fornite integralmente danno luogo al punteggio massimo di 45 punti come previsto nella Tabella di Valutazione riportata qui di seguito.

Al broker che accetta e dichiara di svolgere il servizio al punto G saranno assegnati 10 punti.

Verranno assegnati 5 punti a chi possiede uno staff dedicato interamente alle scuole più ulteriori 5 punti per chi ha al proprio interno un servizio legale,

I servizi di consulenza e brokeraggio non comporteranno per la Scuola alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quanto altro.

Tali servizi verranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, da parte della Compagnia di Assicurazione con la quale saranno stipulate le polizze, secondo la comune prassi della c.d. "*clausola broker*".

Nessun compenso potrà altresì essere richiesto nel caso in cui l'Istituto ritenga di non procedere alla stipula del contratto di assicurazione o non si produca il buon esito della gara ad evidenza pubblica.

Nel caso in cui il rapporto di brokeraggio con l'Istituto si interromperà, il Broker rinuncerà a far valere ogni pretesa sui premi assicurativi relativi alle annualità successive a quella in cui interverrà lo scioglimento del suddetto rapporto.

3. SERVIZI AGGIUNTIVI DEL BROKER

In aggiunta alle prestazioni di base illustrate al precedente punto 2, il Broker può offrire servizi aggiuntivi e supplementari, purché delimitati all'ambito della polizza assicurativa scolastica e diretti a migliorare i rapporti con la Compagnia, eventuali soggetti terzi aventi interesse, gli assicurati e - se trattasi di alunni - i relativi genitori o tutori.

Il Broker potrà elencare i servizi accessori di cui sopra con specifica dichiarazione; ad ognuno dei servizi aggiuntivi, se ritenuto congruo e attinente all'ambito assicurativo scolastico, e quindi utile, sarà attribuito il punteggio ulteriore di 2 punti previsto alla Tabella di Valutazione di seguito riportata.

4. SOGGETTI AMMESSI ALLA SELEZIONE

Possono partecipare alla presente gara Broker o Società di Brokeraggio regolarmente iscritte al R.U.I. - Registro Unico degli Intermediari assicurativi - previsto dall'art. 109 del D. Lgs.209/2005.

I Broker e le Società di Brokeraggio dovranno possedere, inoltre, regolare iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coerente con quella oggetto dell'appalto ai sensi dell'art.83, c. 3, del D.lgs 50/2016.

5. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è fissata in anni tre con decorrenza 01 ottobre 2022. Non è ammessa alcuna forma di tacito rinnovo, a norma del D.L. 193/2003.

L'Istituzione scolastica ha facoltà di recedere unilateralmente dal contratto in oggetto al termine di ogni annualità dalla data di sottoscrizione con preavviso di sessanta giorni e senza obbligo di motivazione, così come previsto dall'art. 5, c. 4, del D. L. n. 7/2007, convertito in legge con L. n. 40/2007, mediante invio di semplice dichiarazione a mezzo posta certificata o raccomandata AR.

Tale facoltà è riconosciuta anche al Broker, il quale comunque dovrà garantire il servizio fino alla fine dell'annualità in corso e la chiusura delle pratiche in essere.

6. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Il plico contenente le offerte e la relativa documentazione, debitamente sottoscritte, **pena l'esclusione dalla gara**, dovrà pervenire alla segreteria dell'I.C. "Cremona Quattro", VIA CORTE, 1 26100 CREMONA (CR), **entro le ore 12.00 di venerdì 9 settembre 2022**, consegnato a mano o a mezzo raccomandata A/R. Non saranno accettate domande inviate oltre detto termine (**non farà fede la data del timbro postale**). Il recapito del plico è ad esclusivo rischio del mittente; **non saranno ammessi alla gara** i concorrenti i cui plichi perverranno all'Amministrazione dopo la scadenza del termine sopra indicato fissato per la ricezione degli stessi plichi, anche qualora il loro mancato o tardivo inoltro sia dovuto a causa di forza maggiore, caso fortuito o fatto imputabile a terzi.

Non saranno prese in considerazione le offerte, anche se sostitutive o aggiuntive di quelle precedentemente inviate, che pervengano all'Amministrazione appaltante dopo la scadenza del termine sopra indicato.

Non saranno valutate offerte incomplete o condizionate o mancanti di uno dei documenti richiesti dal capitolato o non recanti la firma del legale rappresentante con la quale si accettano senza riserve tutte le condizioni riportate nel capitolato.

A pena di esclusione il plico dovrà essere indirizzato al Dirigente scolastico di questa Amministrazione e dovrà riportare la seguente dicitura: **“Non aprire Offerta per Affidamento del Servizio di Consulenza ed Assistenza Assicurativa (Brokeraggio)”**.

Il plico (busta esterna) dovrà contenere, a pena di esclusione altre tre buste contraddistinte dalle lettere A-B-C qui di seguito indicate:

- **BUSTA A** – DOCUMENTI AMMINISTRATIVI
- **BUSTA B** – OFFERTA TECNICA
- **BUSTA C** - OFFERTA ECONOMICA

La busta contrassegnata dalla lettera “A” a pena di esclusione, dovrà contenere:

Allegato 1 – Domanda di partecipazione + dichiarazione tracciabilità dei flussi finanziari, ai sensi dell’art. 3, legge n.136 del 13.08.2010, modificata dal D.L. n. 187 del 12.11.2010 convertito, con modificazioni nella Legge n. 217 del 17.12.2010; **Copia di un documento di identità del sottoscrittore in corso di validità.**

Allegato 2 – Dichiarazione di assenza di conflitti di interesse e di intestazione fiduciaria.

Allegato 3 - Dichiarazione sostitutiva, ai sensi dell’art. 46, 47 e 76 DPR 445/2000 e **dichiarazione ex art. 80 D.lgs. 50/2016.**

Allegato 4 – Informativa Privacy

Allegato 5 – Patto di Integrità.

La busta contrassegnata dalla lettera “B” a pena di esclusione, dovrà contenere:

Allegato 6 – Offerta Tecnica

Nel modulo “Offerta Tecnica” dovranno essere indicati i seguenti elementi:

- **Servizi dell’Incarico di Brokeraggio (punto 2 del bando).**
- **Servizi Aggiuntivi e Supplementari (punto 3 del bando).**

La busta contrassegnata dalla lettera “C” a pena di esclusione, dovrà contenere:

Allegato 7 – Offerta Economica

- **Percentuale per compenso o provvigioni a carico della Compagnia di Assicurazione Aggiudicataria**

7. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE OFFERTA TECNICA

La selezione delle domande sarà effettuata dal Dirigente scolastico, che può avvalersi 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 composto dalla somma dei punteggi parziali come di seguito riportati.

Titolo requisito valutabile e relative note	Punteggio Massimo Attribuibile	Modalità di calcolo e attribuzione del punteggio
Le prestazioni comprese alle lettere A – B – C sono per il Broker imprescindibili e obbligatorie, e se non prestate comportano l'esclusione dalla selezione o, se già conferito, la revoca dell'incarico.		
Per le prestazioni indicate ai Punti D – E – F	45 punti (15+15+15)	
Resa di pareri e aggiornamento legislativo Punto G	10 punti	Al Broker che accetta e dichiara di svolgere tale servizio sono assegnati 10 punti.
Organizzazione del servizio e staff dedicato all'esecuzione del servizio. Punto H	10 punti	Struttura interna interamente dedicata alle scuole: punti 5 + Servizio legale 5 punti.
Servizi aggiuntivi delimitati all'ambito della polizza assicurativa scolastica e diretti a migliorare i rapporti con la Compagnia, eventuali soggetti terzi aventi interesse, gli assicurati e-se trattasi di alunni- i relativi genitori o tutori. Punto 3 del Bando.	10 punti	Massimo 5 servizi accessori, ad ognuno dei quali sono riconosciuti 2 punti.

8. OFFERTA ECONOMICA

Compensi e provvigioni a carico della Compagnia Assicurativa aggiudicataria della polizza triennale	25 punti	Al Broker che richiede il compenso economicamente più basso è attribuito il punteggio massimo di 25 Punti. Alle altre offerte è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore. (x:percentuale più bassa=25: percentuale broker n. 1)
---	-----------------	--

9. PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE

L'Istituto si riserva il diritto di sospendere, rinviare o annullare il procedimento di aggiudicazione, a suo insindacabile giudizio, senza che le ditte concorrenti possano vantare alcuna pretesa al riguardo.

L'Istituto si riserva il diritto di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, se ritenuta congrua, ai sensi dell'art. 69 R.D. 827/24.

La Commissione esamina la documentazione prodotta dai concorrenti, valuta i requisiti e decide sull'ammissione o meno dei concorrenti; predispone la graduatoria delle offerte ammesse, collocando al primo posto il concorrente che avrà raggiunto il maggiore punteggio secondo la tabella dei criteri di aggiudicazione.

A parità di punteggio si procederà al sorteggio, alla presenza dei concorrenti stessi.

Saranno effettuate le verifiche previste dalle normative vigenti.

Firmato digitalmente dal Dirigente scolastico Dott.ssa Barbara Azzali

La graduatoria avente validità per 3 (tre) anni, potrà essere utilizzata per la scelta di eventuali ulteriori contraenti qualora precedenti contratti vengano risolti per qualunque causa.

10. PUBBLICAZIONE ESITI

La graduatoria e l'aggiudicazione saranno pubblicati all'Albo del sito Web dell'Istituto www.iccremonaquattro.edu.it.

La pubblicazione all'Albo ha valore di notifica agli interessati che, nel caso ne ravvisino gli estremi, potranno produrre reclamo scritto indirizzato al Dirigente Scolastico entro 5 giorni di calendario successivi alla pubblicazione.

11. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO E INFORMAZIONI

Ai sensi dell'art. 31 del D.Lgs 50/2016 e ss.mm.ii. dell'art. 5 della Legge 241/1990 viene individuato quale responsabile unico del procedimento il Dirigente scolastico dott.ssa Barbara Azzali.

12. REMUNERAZIONE DELL'INCARICO

I servizi di consulenza e brokeraggio non comporteranno per la scuola alcun onere diretto né presente né futuro per compensi, rimborsi o quanto altro.

Tali servizi verranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, da parte della compagnia di assicurazione con la quale saranno stipulate le polizze secondo la comune prassi della c.d. "Clausola broker"

Nessun compenso potrà altresì essere richiesto nel caso in cui la scuola ritenga di non procedere alla stipula del contratto di assicurazione o non si produca il buon esito della gara ad evidenza pubblica.

Nel caso in cui il rapporto di brokeraggio con la scuola si interrompa, il Broker rinuncia a far valere ogni pretesa sui premi assicurativi relativi alle annualità successive a quella in cui interviene lo scioglimento del suddetto rapporto.

13. MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento dei premi annuali dovuti alla Compagnia Assicurativa verrà effettuato direttamente dall'Istituto.

14. TUTELA DELLA PRIVACY

Ai sensi del *Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 e s.m.i.i.*, i dati personali saranno utilizzati esclusivamente per le finalità di gestione della selezione e potranno essere in forma automatizzata e comunque in ottemperanza alle norme vigenti.

Il titolare del trattamento dei dati è il Dirigente Scolastico dott.ssa Barbara Azzali a cui i soggetti interessati potranno rivolgersi senza particolari formalità, per far valere i propri diritti.

Allegati parte integrante del presente bando:

1. *ALLEGATO 1 Domanda di partecipazione +dichiarazione del c.c. dedicato per la tracciabilità dei flussi finanziari;*
2. *ALLEGATO 2 Dichiarazione di assenza di conflitti di interesse di intestazione Fiduciaria;*
3. *ALLEGATO 3 Dichiarazione sostitutiva, ai sensi dell'art.46, 47 e 76 DPR 445/2000 e dichiarazione ex art. 80 D.lgs. 50/2016;*
4. *ALLEGATO 4 Informativa Privacy;*
5. *ALLEGATO 5 Patto di Integrità;*
6. *ALLEGATO 6 Offerta Tecnica;*
7. *ALLEGATO 7 Offerta Economica.*

Il presente BANDO e tutti gli allegati verranno pubblicati all'Albo Pretorio del sito web dell'Istituto all'indirizzo: www.iccremonaquattro.edu.it

IL DIRIGENTE SCOLASTICO
(Dott.ssa Barbara Azzali)

Firmato digitalmente dal Dirigente scolastico Dott.ssa Barbara Azzali*

* Documento firmato digitalmente ai sensi del c.d.

Codice dell'Amministrazione Digitale e normativa connessa

