ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE
VADO-MONZUNO
Ministero dell'Istruzione e del Merito

Senza Zaino.
per una scuola Comunità...

Pubblicato sul sito internet dell'istituto scolastico nella sezione Amministrazione Trasparente/Albo online

Oggetto: **Avviso di ricognizione esplorativa finalizzata all'Affidamento Diretto ai sensi dell'Art. 50, comma 1, lett. (b), del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, per l'affidamento dei servizi assicurativi dell'Istituto Scolastico, nei rami Infortuni, Responsabilità Civile, Assistenza e tutela Legale, in unico lotto, per il periodo dal 15.11.2026 al 15.11.2029.**

Importo contrattuale stimato **€ 14.283,00 + € 2.380,50 eventuale proroga**

Questo Istituto Scolastico

CONSTATATO

1. l'Interesse Pubblico di provvedere alla stipula di un contratto di assicurazione per la copertura dei rischi: Responsabilità Civile – Infortuni – Assistenza e Tutela Legale, in un unico lotto;
1. la Delibera del Consiglio di Istituto con n. 10 del 23/01/2025 , in relazione alla durata del contratto assicurativo;
2. il mandato di intermediazione assicurativa rilasciato alla società EDUGUARD srl;
3. l'attività istruttoria posta in essere dall'Amministrazione scrivente tesa a identificare l'oggetto e le caratteristiche del servizio;
4. che questa Amministrazione procederà all'affidamento del servizio oggetto del presente Avviso nei termini di quanto indicato al punto 8 dell'Avviso stesso;

ha deciso di procedere ad una ricognizione esplorativa preliminare all'individuazione di operatore economico nei cui confronti procederà ad affidamento diretto, ex Art. 50, comma 1, lett. (b), del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36.

Si invitano gli operatori economici interessati a voler presentare la migliore offerta nei termini e nei modi di seguito indicati.

1. **Oggetto:** Fornitura/Servizio di assicurazione per la copertura dei rischi Responsabilità Civile – Infortuni – Assistenza – Tutela Legale, in un unico lotto
2. **Norme che regolano il rapporto:** oltre alla disciplina sui contratti pubblici ai sensi del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, il rapporto sarà regolato dalle disposizioni del presente documento e dai contenuti della proposta che l'offerente presenterà;

Firmato digitalmente da SIMONE FANTINI

3. **Specifiche tecniche** Scheda riepilogativa del rischio da assicurare coperture assicurative dei rami Responsabilità Civile, Infortuni, Assistenza e Tutela legale in un unico lotto
Contraente/Assicurato/indirizzo IC VADO MONZUNO – VIA IV NOVEMBRE,10 40036 MONZUNO (BO)

Codice Fiscale: 80073210371**Codice Meccanografico:** BOIC838005

Descrizione del rischio: si veda Capitolato Speciale: allegato "B".

Popolazione scolastica – dato indicativo: per la formulazione dell'offerta si comunicano i seguenti dati riferiti alla popolazione scolastica: Alunni iscritti: **n.** 438 Operatori scolastici: **n**. 91

Percentuale di tolleranza soggetti assicurati non paganti: 10**%**

Precisazioni: In fase di presentazione dell'offerta la società assicuratrice dovrà dichiarare, utilizzando l'Allegato "C" - Scheda di offerta tecnica, alternativamente:

a) l'accettazione integrale del capitolato speciale
b) le eventuali modifiche al capitolato speciale da proporre utilizzando l'Allegato "D" - Scheda di proposta variante, producendo copia integrale del testo della variante
c) la non accettazione del capitolato speciale, producendo copia integrale delle condizioni proposte.

Si precisa che per "*variante*" deve intendersi una modificazione di una disposizione che regola un particolare aspetto del contratto.
È ammessa la presentazione di varianti alle condizioni del Capitolato Speciale liberamente proposte dagli operatori offerenti, entro il seguente limite:

- **non è ammessa l'offerta di varianti che si riferiscono a condizioni o garanzie differenti da quelle contenute nel capitolato speciale**

La società assicuratrice dovrà, altresì, dichiarare le somme offerte per ogni singola garanzia prevista,**esclusivamente** utilizzando l'Allegato "E" Tabella limiti di indennizzo.

4. **Durata dell'affidamento: <u>L'affidamento avrà la durata di 36 mesi a partire dalle ore 24:00 del 15.11.2026 e fino alle ore 24:00 del 15.11.2029</u>**

su semplice richiesta della Stazione appaltante, l'affidatario sarà tenuto comunque a garantire la continuazione della fornitura/servizio, nelle more dell'espletamento di nuova procedura di affidamento, a condizioni invariate o migliorative, per un periodo massimo di 180 gg. dopo la scadenza (naturale, rinnovata o prorogata) del contratto.
Qualora l'aggiudicazione della presente procedura di selezione venga effettuata oltre la data di decorrenza sopra indicata, sarà fatto obbligo alla Società assicuratrice risultata aggiudicataria tenere in copertura il rischio dalle ore 24:00 del giorno di decorrenza senza che questo comporti una deroga dei termini di pagamento del premio in capo all'Istituto Scolastico.

5. **Valore affidamento:**
5.1 il premio annuo lordo pro capite posto a base d'asta per ciascun assicurato è di **€ 9,00**

5.2 Il valore stimato dell'affidamento, per la durata di cui al punto precedente, non potrà essere superiore a **€ 14.283,00** (Tasse e ogni altro onere accessorio inclusi).

5.3 Il valore stimato della eventuale proroga (180gg.) è di **€ 2.380,50** (Tasse e ogni altro onere accessorio inclusi).

L'importo effettivo del presente affidamento sarà quello risultante dall'offerta dell'aggiudicatario. Il prezzo indicato in offerta si intende comprensivo di tutte le voci di costo inerenti e necessarie all'esecuzione dell'affidamento.

Firmato digitalmente da SIMONE FANTINI

5. Requisiti degli operatori economici vedi allegato "A"

A) REQUISITI DI ORDINE GENERALE

Gli operatori economici interessati dovranno dichiarare il possesso dei Requisiti generali di cui agli Artt. 94, 95 e 98 – Cause di esclusione automatica e non automatica del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, mediante dichiarazione autografa firmata digitalmente dal legale rappresentante del soggetto che manifesta interesse;

B) REQUISITI DI IDONEITÀ PROFESSIONALE

Ai sensi dell'art. 100 comma 1. Lettera a) e comma 3. del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, ogni singolo operatore economico concorrente (anche in caso di R.T.I., consorzio o coassicurazione) dovrà presentare:

- dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante Iscrizione nel Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A per attività corrispondenti al servizio oggetto dell'affidamento, allegando visura camerale aggiornata. Per gli operatori economici non residenti in Italia la già menzionata iscrizione dovrà risultare d'apposito documento che dovrà attestare l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale secondo la legislazione dello Stato di appartenenza.
- dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) di cui all'Art. 109 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 e successivi regolamenti ISVAP;

C) REQUISITI DI CAPACITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA

Valutata la particolarità del servizio oggetto dell'appalto ed i rischi specifici connessi alla natura dei servizi richiesti, i quali potrebbero impegnare l'aggiudicataria per importi ben superiori al doppio del valore stimato dell'appalto, in osservanza di quanto disposto dall'Art. 100 comma 11. del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, per essere ammesso alla procedura, ogni singolo operatore economico concorrente (anche in caso di R.T.I., consorzio o coassicurazione) dovrà presentare

- dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante il possesso di un fatturato globale d'impresa,negli ultimi tre esercizi antecedenti la data di pubblicazione del presente avviso,di almeno € 15.000.000,00;

D) REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICHE E PROFESSIONALE

Ogni singolo operatore economico concorrente (anche in caso di R.T.I., consorzio o coassicurazione) dovrà presentare:

- dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante di avere stipulato, negli ultimi tre esercizi antecedenti la data di pubblicazione del presente avviso, almeno 10 contratti analoghi a quelli relativi alla presente ricognizione con Pubbliche Amministrazioni del settore scolastico, di cui almeno uno per un importo almeno pari all'importo indicato al punto 5. - 5.3 di cui sopra.

E-Procurement MEPA

Il contratto sarà stipulato attraverso la piattaforma elettronica degli acquisti della Pubblica Amministrazione mediante acquisizione del CIG sul portale MEPA.

7. Modalità di formulazione e di inoltro dell'offerta: Gli operatori economici interessati a partecipare potranno inviare la propria proposta, sulla base di quanto previsto al punto 3. ed esclusivamente sulla base degli allegati di cui al punto 13, **a mezzo PEC ad entrambi i seguenti indirizzi:**

1. **boic838005@pec.istruzione.it**
2. **eduguard.pec@legalmail.it**

entro le ore 10:00 del giorno 18.10.2026

Si precisa che non saranno prese in considerazione offerte integrative o sostitutive o qualsiasi altra variazione aggiunta successivamente all'invio della prima offerta.

8. Valutazione delle offerte e aggiudicazione:

Per la valutazione dell'offerta assicurativa si terrà conto sia del premio (Tasse e ogni altro onere accessorio inclusi), sia delle condizioni, generali e particolari, offerte. La scelta dell'operatore economico aggiudicatario sarà discrezionale da parte della Stazione appaltante nell'ambito

Firmato digitalmente da SIMONE FANTINI

dell'Affidamento diretto.

Si rende altresì noto che, alla luce della procedura utilizzata, l'offerta del fornitore uscente verrà considerata ai sensi dell'Art.49 del D. Lgs. 36/2023.

La stazione appaltante si riserva, inoltre, il diritto di:

- Non procedere all'aggiudicazione, nel caso in cui nessuna delle offerte presentate venga ritenuta conveniente o idonea;
- Procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché ritenuta valida, congrua e conveniente in relazione all'oggetto dell'affidamento.

Il servizio assicurativo sarà aggiudicato con la formula dell'Affidamento Diretto ai sensi dell'Art. 50, comma 1, lett. (b), del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36,ed il D.I. 28 agosto 2018, n. 129 con stipula attraverso la piattaforma elettronica degli acquisti della Pubblica Amministrazione, mediante acquisizione del CIG sul portale MEPA.

9. **Reportistica:** L'aggiudicatario alle scadenze annuali dovrà fornire alla Stazione appaltante il dettaglio dei sinistri così suddiviso: a) sinistri denunciati; b) sinistri liquidati (con indicazione dell'importo liquidato); c) sinistri riservati (con indicazione dell'importo a riserva); d) sinistri senza seguito. Gli obblighi appena descritti non impediscono alla Stazione appaltante di chiedere ed ottenere un aggiornamento con le modalità di cui sopra in date diverse da quelle indicate.

10. **Clausola broker**: Per la determinazione del contenuto del Capitolato Speciale, e per la gestione ed esecuzione, sino alla sua naturale scadenza, del contratto cui si riferisce la presente procedura, l'Amministrazione appaltante si avvale dell'assistenza, ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005, della Società di Brokeraggio: EDUGUARD SRL con sede legale in Via Alois-Kuperion, 30 - 39012 Merano (BZ), iscritta al Registro Unico degli Intermediari (RUI) al n. B000542107. Alla società di brokeraggio potranno essere richieste le informazioni tecniche relative ai rischi da assicurare. La remunerazione dell'attività svolta dal broker verrà corrisposta, in conformità agli usi vigenti, dalla Società assicuratrice risultata aggiudicataria. La remunerazione del Broker sarà pari al 14% di ciascun premio imponibile relativo alle garanzie contratte. Il compenso spettante alla società di Brokeraggio dovrà essere liquidato dalla Compagnia di assicurazione risultata aggiudicataria entro 30 giorni dal pagamento del premio assicurativo da parte dell'Istituto Scolastico. Tale compenso rappresenta una parte dell'aliquota predefinita e già precalcolata dalla Società di assicurazione come onere distributivo (rete agenziale) e non potrà pertanto incidere sull'ammontare del premio o determinare un incremento di costo a carico della Stazione appaltante.

11. **Pagamento del premio:** In deroga all'art. 1901 del c.c., i termini di pagamento del premio sono quelli previsti dal Capitolato Speciale Allegato "B" o, in caso di offerta propria di Società Assicuratrice, nei termini previsti delle condizioni contrattuali proposte.

    Il pagamento stesso potrà essere effettuato:

    - direttamente, anche per il tramite del broker, nei tempi previsti dal precedente capoverso;
    - qualora l'Amministrazione scolastica, anche per tramite del broker, effettuasse formale richiesta di emissione di Fattura Elettronica, ai sensi del D.M. 3 aprile 2013, n. 55, la Società assicuratrice aggiudicataria, è tenuta all'emissione della stessa anche qualora la richiesta avvenisse in periodo posteriore alla contrattualizzazione o comunque posteriore all'effettuazione dell'operazione; nelle more del pagamento della anzidetta fattura, l'assicurazione manterrà la sua piena efficacia, anche in deroga alle condizioni contrattuali.

12. **Informazioni e comunicazioni:** Ai fini della gestione dei contratti, tutte le comunicazioni tra: il Contraente, la Società Assicuratrice ed il broker, dovranno avvenire solo con strumenti di comunicazione digitale, quali la posta elettronica certificata (PEC) e la posta elettronica ordinaria (PEO), esclusivamente agli indirizzi scambiati tra le parti. I documenti scambiati che richiedono una sottoscrizione saranno sottoscritti digitalmente. La Società assicuratrice dovrà dotarsi degli opportuni strumenti di conservazione di tali documenti ai sensi del D.Lgs. 82/2005. I costi sostenuti dalla Società per adeguarsi a tali standard di comunicazione e sottoscrizione saranno a carico della Società stessa.

13. **Documentazione allegata:**

    1. Allegato "A" Istanza di partecipazione;
    2. Allegato "B" Capitolato Speciale;

Firmato digitalmente da SIMONE FANTINI

3. Allegato “C” Scheda di offerta tecnica;
4. Allegato “D” Scheda di proposta variante;
5. Allegato “E” Tabella limiti di indennizzo;
6. Allegato “F” Offerta economica.

14. **Norme di autotutela:** La Stazione appaltante si riserva la facoltà di chiedere alle Società concorrenti, anche per il tramite del broker incaricato, di fornire ogni chiarimento in ordine al contenuto di tutta la documentazione presentata. Si precisa che la Stazione appaltante potrà disporre la non aggiudicazione del servizio oggetto del presente avviso, qualora le offerte pervenute non fossero ritenute congrue. Alla scadenza del termine previsto per la presentazione delle offerte di cui al punto 7. che precede, in assenza di offerte ritenute valide, la Stazione appaltante, per il tramite del broker, si riserva la facoltà di concedere una proroga del termine stabilito, ovvero di procedere ad aggiudicazione mediante trattativa privata. È espressamente stabilito che l’impegno della Società assicuratrice aggiudicataria è valido dal momento stesso dell’offerta, mentre la Stazione appaltante resterà vincolata solo ad intervenuta approvazione e comunicazione dell’aggiudicazione e stipula del relativo contratto. Nel caso di mancata stipula del contratto con la Società assicuratrice affidataria per causa ascrivibile alla Società stessa, o al suo legale rappresentante, la Stazione appaltante potrà aggiudicare il servizio ad altro operatore economico offerente, se presente, altrimenti procedere all’assegnazione mediante trattativa privata. È altresì facoltà della Stazione appaltante, a suo insindacabile giudizio, sospendere, rinviare ovvero annullare la presente procedura, senza che le società interessate possano richiedere indennità o compensi di sorta.

15. **Pubblicità:** ai sensi degli artt. 20 e 28del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36,la scrivente Amministrazione informa che sul proprio sito internet all’indirizzo web:
- il presente avviso viene pubblicato nella sezione **AMMINISTRAZIONE TRASPARENTE;**
- dell’esito della presente procedura sarà data pubblicazione nella sezione **AMMINISTRAZIONE TRASPARENTE.**

16. **Responsabile Unico del Procedimento:** Ai sensi della Legge 7 agosto 1990, n. 241 e ss.mm.ii. e dell’art. 15 del D. Lgs. 31 marzo 2023 n. 36, si comunica che il Responsabile Unico del Progetto (RUP) è: Dirigente Scolastico Dott. Simone Fantini

17. **Trattamento dei dati personali – informativa:** In ottemperanza e applicazione del Regolamento UE 2016/679 si informa che: a) gli operatori economici, con la presentazione delle offerte, consentono il trattamento dei propri dati, anche personali, esclusivamente per le esigenze concorsuali e contrattuali; b) le finalità a cui sono destinati i dati raccolti e le modalità del trattamento sono strettamente connessi alla presente procedura, nella piena tutela dei diritti dei concorrenti e della loro riservatezza; c) il conferimento dei dati è obbligatorio e l’eventuale rifiuto potrà comportare la mancata prosecuzione della fase precontrattuale o la mancata o parziale esecuzione del contratto; d) il trattamento dei dati avviene attraverso il sistema informatizzato e mediante archivi cartacei; e) titolare del trattamento dei dati è il Dirigente Scolastico; f) incaricati del trattamento dei dati sono il Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi e gli Assistenti Amministrativi, oltre ai componenti della commissione di valutazione delle offerte ed il broker incaricato.

18. **Controversie:** Il foro competente è esclusivamente quello del luogo ove ha sede il Contraente o Beneficiario o Assicurato. Il foro competente per i contratti di cui è parte l’Amministrazione scolastica è quello di cui al R.D. 30/10/1933, n.1611, cioè quello del luogo in cui ha sede l’Ufficio dell’Avvocatura dello Stato nel cui distretto si trova il Tribunale o la Corte d’Appello che sarebbe competente secondo le norme ordinarie.

Il Responsabile Unico del Progetto
Il Dirigente scolastico
Simone Fantini
Documento firmato digitalmente ai sensi del
D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 e ss.mm.ii.

Firmato digitalmente da SIMONE FANTINI