



ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE DI MEDICINA

Via Gramsci, 2/A - 40059 MEDICINA (BO)
Codice fiscale 80071270377 – Cod. Mecc. BOIC867005 – C.U.: UFS0AF
Tel. 051 6970595 - Fax 051 6970596
Email: BOIC867005@istruzione.it - BOIC867005@pec.istruzione.it
Sito Web: <https://icmedicina.edu.it/>

SELEZIONE PER AFFIDAMENTO SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA STIPULA DELLA POLIZZA ASSICURATIVA SCOLASTICA INTEGRATIVA

IL DIRIGENTE SCOLASTICO

VISTO il Decreto Interministeriale n. 129/2018, artt. 43, relativi alla capacità negoziale delle istituzioni scolastiche;

VISTA la nota MIUR prot. n. AOODGPER 801 del 01/02/2011 recante norme sugli obblighi di gara per contratti di assicurazione contro infortuni ed RCT degli alunni nelle scuole;

VISTO il Regolamento di Istituto per l'attività negoziale del Dirigente Scolastico, adottato dal Consiglio di Istituto delibera n. 21 del 13/03/2019 e modificato con delibera consiliare n. 50 in data del 30/09/2019;

VISTA la determina a contrarre prot. 2567 del 06/03/2023;

CONSIDERATO che il servizio in questione riguarda la copertura assicurativa integrativa rivolta ad alunni e personale scolastico per gli anni scolastici 2023/24 – 2024/25 – 2025/26, salvo diversa e unilaterale disposizione da parte di questo istituto;

CONSIDERATO che in data 13/09/2023 scadrà la polizza assicurativa a suo tempo stipulata per la copertura dei rischi di infortunio di alunni e personale della scuola, responsabilità civile verso terzi, tutela giudiziaria e assistenza dell'Istituto scolastico;

RITENUTO opportuno acquisire il servizio assicurativo mediante procedura aperta previa pubblicazione del bando sul sito web della scuola;

PRECISATO che il compenso spettante alla società o figura del broker non sarà dovuto dalla scuola ma consisterà nella provvigione posta a carico della Società assicurativa con cui sarà stipulata la polizza biennale e che non sarà dovuta da parte della scuola, a nessun titolo, alcuna somma accessoria o rimborso;

I N D I C E

Il seguente bando 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 DI MEDICINA VIA Gramsci 2/a 40059 Medicina (BO)

2. OGGETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO

Il broker (persona fisica o giuridica), ad avvenuto conferimento dell'incarico, valutate le necessità dell'istituto:

- A. sottopone all'Istituto la lista di Compagnie Assicuratrici da invitare alla gara, si impegna ad assistere l'Amministrazione Scolastica nella predisposizione del bando di gara per la scelta della Compagnia;
- B. esegue la valutazione comparativa e ne individua la migliore, 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, e il loro mancato assolvimento comporta la non ammissione del broker alla gara o, se già conferito, la revoca dell'incarico;
- C. redige prospetti comparativi e relazione di valutazione nel merito delle proposte pervenute, dovrà documentare e motivare in relazione gli aspetti e gli elementi che hanno concorso ad individuare l'offerta ritenuta migliore;
- D. collabora con la Scuola nella gestione amministrativa della polizza assicurativa stipulata con la Compagnia aggiudicataria, e presta ad essa assistenza e consulenza nella gestione dei sinistri e nella liquidazione dei relativi indennizzi e risarcimenti;
- E. svolge 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;
- F. informa l'Istituto sulle innovazioni legislative che dovessero intervenire in materia di assicurazioni, e presta supporto al personale scolastico delegato alla gestione di tutte le attività inerenti le prestazioni assicurative.

Le prestazioni di cui ai punti A – B – C – D – sono per il Broker imprescindibili e 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 E – F se fornite integralmente danno luogo al punteggio di 10 punti a singolo punto come previsto alla Tabella di Valutazione riportata al Punto 6 del Bando.

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 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.

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 l'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 e autocertificare, inoltre, i requisiti di seguito indicati:

- a) regolare iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coerente con quella oggetto dell'appalto;
- b) iscrizione alla sezione B del registro unico degli intermediari dell'IVASS;
- c) iscrizione al citato R.U.I. (già Albo dei Mediatori di Assicurazioni di cui alla Legge 792/1984);
- d) regolarità rispetto agli obblighi concernenti le dichiarazioni ed i conseguenti adempimenti e pagamenti in materia di imposte, tasse e contributi sociali;
- e) non essere destinatari di provvedimenti giudiziari;
- f) comprovata esperienza in attività di mediazione assicurativa svolta almeno in tre istituzioni scolastiche con regolare mandato di brokeraggio assicurativo.
- g) non sussiste e non è mai esistito alcun accordo ex art. 118 Codice delle Assicurazioni con le Compagnie/Agenzie di Assicurazioni presenti sul mercato in ordine all'incasso del premio assicurativo;

- h) che nessuno dei responsabili dell'intermediazione di della *società* svolge attività alcuna presso agenzie assicurative o altre società di brokeraggio riconducibili a soggetti operanti nel settore scolastico in veste di offerenti
- i) che nessun collaboratore della *società* iscritto nella sezione E del Registro Unico degli intermediari assicurativi (<https://servizi.ivass.it/RuirPubblica>) risulta operare anche come intermediario per le principali agenzie assicurative che operano nel comparto scolastico.

5. DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è fissata in 3 (tre) anni con decorrenza dalla data di formale affidamento dell'incarico. 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 raccomandata A.R. o PEC.

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. MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

Per prendere parte alla gara, i Broker interessati dovranno **far pervenire all'Istituto I.C. di Medicina, via Gramsci n.2/a – 40059 Medicina (BO) a mezzo pec boic867005@pec.istruzione.it \ o raccomandata a mano a, entro le ore 12 del 18/03/2023** un plico sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura con l'indicazione del mittente e della seguente dicitura, "Affidamento del Servizio di Consulenza ed Assistenza Assicurativa (Brokeraggio)" , pena l' esclusione dalla gara. Si precisa che le istanze pervenute dopo il termine fissato e quelle che risultassero incomplete non verranno prese in considerazione. Non farà fede il timbro postale. In alternativa spedizione di file criptati a mezzo di password da comunicare a parte

Il plico dovrà contenere, a pena di esclusione, la seguente documentazione:

- “BUSTA A – DOCUMENTI AMMINISTRATIVI “
- “BUSTA B – OFFERTA ECONOMICA”

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

Allegato 1 - Dichiarazione sostitutiva . ai sensi dell'art. 46, 47 e 76 DPR 445/2000

Allegato 2 - Informativa privacy

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

Nell'offerta tecnico economica il Broker, a pena di esclusione, deve indicare i seguenti elementi :

- o **Servizi dell'Incarico di Brokeraggio (punto 2) .**
- o **Servizi Aggiuntivi e Supplementari (punto 3).**
- o **Anzianità di iscrizione all'Albo dei Broker.**
- o **Attività di brokeraggio prestate a favore di Scuole e Istituti.**
- o **Compensi e provvigioni a carico della Compagnia di Assicurazione Aggiudicataria.**

7 -CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

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 parziali 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– D 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 E - F	20 punti (10 + 10)	
Offerta ed esecuzione di servizi aggiuntivi e supplementari, illustrati al Punto 3 del Bando	10 punti	Massimo 5 servizi accessori, ad ognuno dei quali è riconosciuto 2 punti
Anzianità di Iscrizione all'Albo dei Broker L'anzianità è considerata per anni interi decorrenti dall'anno di iscrizione al corrente anno 2023 compreso	20 punti	Massima anzianità di iscrizione è attribuito il punteggio di 20 punti. Al broker che possiede una minore anzianità è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore . (punteggio anzianità massima : 20 = anzianità ditta n. 1 : X).
Attività di Broker a favore di Istituzioni Scolastiche Statali. Vanno considerati solo i servizi di brokeraggio del tutto analoghi e affini a quelli oggetto del Bando e prestati negli ultimi 5 (cinque) anni scolastici	30 punti	Al broker che negli ultimi 5 anni scolastici ha ricevuto, il maggior numero di incarichi, sono attribuiti 30 Punti Al broker che negli stessi anni ha ricevuto un numero di incarichi minore, è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore (maggior numero di incarichi :30 =incarichi ditta n. 1:x)
Compensi e provvigioni a carico della Compagnia Assicurativa aggiudicataria della polizza biennale Per compenso o provvigione economicamente più bassa, è da intendersi quella meno costosa per la Compagnia che risulterà aggiudicataria della polizza triennale.	20 punti	Al Broker che richiede il compenso economicamente più basso, è attribuito il punteggio massimo di 20 Punti. Ai concorrenti che avanzano una richiesta economica più elevata è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore. (x : percentuale più bassa = 20 : percentuale ditta n. 1)

8-PROCEDURA DIAGGIUDICAZIONE

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 RD 827/24.

Il dirigente o 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.

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

9- PUBBLICAZIONE ESITI

l'aggiudicazione sarà pubblicata all'Albo sul sito Web dell'Istituto www.icmedicina.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.

10 - RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO E INFORMAZIONI

Il responsabile del procedimento è il Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi Sig.Andrea Minghetti.

11- 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 gare 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.

12- MODALITA' DI PAGAMENTO

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

13- TUTELA DELLA PRIVACY

Ai sensi dell'art. 10 comma 1 della Legge 31 ottobre 1996 n. 675 in seguito specificato dall'art. 13 del D.lgs. 196 del 2003 (Codice Privacy) , del Regolamento Ministeriale n. 305/2006 e del Regolamento UE 679/2016 (G.D.P.R.) in materia di protezione dei dati personali e incarico DPO, 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 pro tempore a cui i soggetti interessati potranno rivolgersi senza particolari formalità, per far valere i propri diritti, così come previsto dall'art. 7 del Codice Privacy.

Il Dirigente Scolastico
Emilio Porcaro

Responsabile del procedimento: DSGA Andrea Minghetti

BOIC867005 - A1D9E06 - Registro Protocollo I.C. di MEDICINA - 0002568 - 06/03/2023 - VI.3 - U

Firmato digitalmente da PORCARO EMILIO