



MINISTERO DELL'ISTRUZIONE DELL'UNIVERSITÀ E DELLA RICERCA

**ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE**

**"F. BERNAGOZZI"**

Scuola dell'Infanzia – Scuola Primaria – Scuola Secondaria di 1° grado

Piazza XX settembre, 17 - 44015 Portomaggiore – Tel. (0532) 811048 – Fax (0532) 325546

e-mail: [feic824002@istruzione.it](mailto:feic824002@istruzione.it)

PEC: [feic824002@pec.istruzione.it](mailto:feic824002@pec.istruzione.it)

C.F. 93085160385

ISTITUTO COMPRENSIVO - PORTOMAGGIORE  
Prot. 0007146 del 11/08/2023  
VI-5 (Uscita)

Portomaggiore, 11/08/2023

### Avviso

**OGGETTO:** Indagine di mercato esplorativa per l'affidamento diretto del Servizio Assicurativo Responsabilità civile, Infortuni, Assistenza e Tutela Legale, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lettera b) del D. Lgs. n. 36/2023

**Decorrenza ore 24,00 del 30/11/2023 – Scadenza ore 24,00 del 30/11/2024**

**CIG: Z353C2F9C7**

#### **II DIRIGENTE SCOLASTICO**

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VISTO       | il Decreto del Presidente della Repubblica 8 marzo 1999, n. 275, concernente il Regolamento recante norme in materia di autonomia delle Istituzioni Scolastiche, ai sensi della legge 15 marzo 1997, n. 59                                                                                                                  |
| VISTO       | <b>il D. Lgs. n. 36 del 31/03/2023 in attuazione dell'art. 1 della Legge n° 78/2022 e relativi allegati</b>                                                                                                                                                                                                                 |
| VISTO       | <b>il Decreto Interministeriale n° 129 del 28/08/2018</b> , concernente " Regolamento recante Istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche" e la relativa Nota Ministeriale n°U.0016056 DEL 12/07/2019                                                                         |
| VISTO       | Comunicato del M.I.T. prot. n° 6212 del 30/06/2023                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| VISTO       | Il Regolamento d'Istituto                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| VISTA       | La Circolare Ministeriale AOODPIT prot. n° 0000312 del 20/03/2012                                                                                                                                                                                                                                                           |
| CONSIDERATO | che si rende necessario garantire la copertura assicurativa agli alunni per il periodo che va dal 30/11/2023 AL 30/11/2024                                                                                                                                                                                                  |
| RILEVATA    | l'assenza di eventuale convenzione CONSIP della specifica categoria relativa ai servizi oggetto dell'affidamento dei servizi assicurativi                                                                                                                                                                                   |
| CONSIDERATO | che l'importo complessivo stimato del presente affidamento relativo all'intera durata contrattuale - comprensiva di eventuale opzione di proroga o rinnovo - rientra nella soglia prevista per l'affidamento diretto dalla normativa vigente                                                                                |
| VALUTATO    | che, in base all'attuale struttura amministrativa e all'impiego delle risorse disponibili di codesto Istituto, ai fini del presente affidamento s'intende procedere all'utilizzo delle procedure semplificate previste dal D. Lgs 36/2023, nel rispetto dei principi del risultato, della fiducia e dell'accesso al mercato |
| RITENUTO    | <b>di procedere all'affidamento diretto per l'acquisizione dei servizi in oggetto, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lettera b) del D. Lgs. n. 36/2023</b>                                                                                                                                                                      |

|             |                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CONSIDERATO | che l'Istituto intende svolgere un'indagine di mercato esplorativa tramite pubblicazione di avviso sul proprio sito istituzionale e sulla banca dati nazionale dei contratti pubblici dell'Anac |
| CONSIDERATO | che l'Istituto, trovandosi di fronte a una materia complessa, ha deciso di avvalersi dell'assistenza di esperti del mercato assicurativo                                                        |

### AVVISA

che, previa indagine di mercato, si procederà all'individuazione di un operatore economico per l'affidamento del servizio di cui all'oggetto con decorrenza **dalle ore 24,00 del 30/11/2023 e scadenza alle ore 24,00 del 30/11/2024.**

### RENDE NOTO

**che la presente indagine di mercato è puramente esplorativa**, non è impegnativa per l'Istituto e pertanto non vincola in alcun modo l'Istituto con gli Operatori Economici che presenteranno preventivi, non trattandosi di avviso di gara o procedura di gara.

Si precisa altresì che la presente indagine non costituisce proposta contrattuale e che l'Istituzione Scolastica si riserva, in ogni caso e in qualsiasi **momento, il diritto di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente indagine o di non dar seguito ad alcuna procedura di scelta del contraente**, senza che ciò possa costituire diritto o pretesa a qualsivoglia risarcimento, indennizzo o rimborso dei costi o delle spese eventualmente sostenute degli operatori economici per aver fornito informazioni richieste dalla presente indagine, ovvero **di procedere all'affidamento diretto anche in presenza di un solo preventivo valido e congruo.**

### INVITA

L'impresa interessata a presentare preventivo per l'affidamento di cui all'oggetto rispettando le indicazioni di seguito riportate.

#### Stazione Appaltante

**ISTITUTO COMPRENSIVO "F. BERNAGOZZI"**

Codice fiscale: 93085160385

Codice Ministeriale: FEIC824002

PIAZZA XX SETTEMBRE , 17

CAP 44015 – Città **PORTOMAGGIORE** (FE)

Tel. 0532811048

e-mail: [Feic824002@istruzione.it](mailto:Feic824002@istruzione.it)

#### ART. 1 – Oggetto

I servizi assicurativi di cui alla presente indagine sono relativi a: "**Responsabilità Civile, Infortuni, Assistenza e Tutela Legale**" così come più ampiamente specificato nel Capitolato tecnico – Allegato 4.

#### ART. 2 – Requisiti richiesti all'impresa interessata

- assenza dei motivi di esclusione dalla partecipazione alle procedure di gara d'appalto di cui all'articolo 94-98 del D. Lgs. 36/2023;
- iscrizione nel Registro delle imprese presso la Camera di Commercio, Industria, Artigianato, Agricoltura o analogo Albo dello Stato di appartenenza per i partecipanti aventi sede legale in uno Stato estero per

- attività coincidente con quella oggetto del presente appalto (art. 100 co. 3 D.lgs. n. 36/2023);
- Autorizzazione degli organi competenti all'esercizio delle Assicurazioni Private con riferimento ai rami oggetto di affidamento, secondo quanto previsto dal D. Lgs. n. 209/2005.
- **(nel caso in cui il partecipante sia un'Agenzia):** Autorizzazione da parte della Compagnia mandante a partecipare alla procedura e a impegnare la stessa.
- Aver concluso nell'ultimo triennio almeno 3 contratti con Destinatari Pubblici o Privati, nel servizio oggetto di affidamento.
- La raccolta premi, nell'ultimo triennio nei rami assicurativi oggetto di affidamento, sia non inferiore a complessivi a € 20.000.000,00, ridotti a euro 3.000.000,00 per il solo ramo Tutela legale.

Si precisa che, in considerazione della particolare natura dei servizi oggetto dell'affidamento, a garanzia dell'Istituto, il valore di raccolta premi è stato stabilito tenendo conto che il contratto di assicurazione è diretto al trasferimento di un'alea economica (c.d. rischio) da parte dell'ente assicurato/contraente all'assicuratore e costituisce per l'assicurato un atto di "previdenza" diretto a riparare, in particolare, la perdita che può prodursi in un determinato patrimonio o tutelarsi da eventi imprevisti che procurino danni alla persona.

Assume quindi particolare rilevanza l'interesse dell'assicurato al risarcimento/indennizzo del danno e conseguentemente, da tale punto di vista, in considerazione dei rischi assicurati e dei relativi massimali/indennizzi compresi nelle diverse sezioni della polizza, si ritiene adeguata una raccolta premi non inferiore all'importo suindicato.

In questo caso, il principio di favorire la formulazione di un preventivo deve essere necessariamente temperato con quello di garantire l'Amministrazione e l'intera collettività scolastica, dell'affidabilità economica e finanziaria del futuro contraente che, in caso di sinistro, è chiamato a risarcire importi che non hanno diretta proporzionalità con i premi di polizza bensì con i massimali/indennizzi assicurati.

Analisi di mercato evidenziano comunque che il valore richiesto è un valore posseduto dalla netta maggioranza delle compagnie operanti nel nostro paese e che, tale determinazione non compromette la possibilità di formulare un preventivo anche da parte delle micro, piccole e medie imprese.

### **ART. 3 – Durata del contratto**

Il contratto di appalto di servizi di cui alla presente indagine **avrà durata di anni 1 (UNO) a partire dal 30/11/2023**, non sarà soggetto a tacito rinnovo e cesserà alla sua naturale scadenza, fatto salvo quanto previsto agli artt. 3.1.

### **ART. 3.1 – Opzione di Proroga Tecnica**

In ogni caso, la/le Compagnia/e aggiudicataria/e, qualora l'amministrazione allo scadere del termine contrattuale non avesse ancora provveduto all'aggiudicazione per il successivo periodo, è tenuta alla prosecuzione del rapporto alle stesse condizioni contrattuali, per un periodo massimo di 180 (centottanta) giorni successivo alla scadenza del termine contrattuale.

### **ART. 4 - Importo premi pro-capite**

Il premio annuale lordo pro-capite **non può essere superiore a € 10,00 e non inferiore a € 9,00.**

In ossequio alla parità di trattamento, i preventivi devono essere formulati con valori rientranti nell'intervallo di premio stabilito sopra.

**Il numero degli assicurati è stimato in:**

#### **- Alunni n. 825**

L'importo complessivo stimato del presente affidamento relativo all'intera durata contrattuale – comprensiva di eventuale opzione di proroga - è di € 12,375.00,00, calcolati tenuto conto di un **importo stimato annuo lordo di € 8.250,00.**

L'Istituto Scolastico si riserva la facoltà di inserire, tra gli Assicurati paganti, gli Operatori Scolastici in maniera globale o nominativa secondo le condizioni previste dall' Allegato 4 – Capitolato tecnico – e con lo stesso premio pro-capite offerto per gli Assicurati/Alunni.

## **ART. 5 - Modalità di presentazione**

**In ossequio al principio di massima tempestività dell'azione amministrativa, Il preventivo dovrà pervenire, entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 28/08/2023.**

Il preventivo dovrà essere inviato **all'indirizzo di posta elettronica certificata: [feic824002@pec.istruzione.it](mailto:feic824002@pec.istruzione.it)** con oggetto: **"NON APRIRE – CONTIENE PREVENTIVO PER LE COPERTURE ASSICURATIVE DELL'ISTITUTO".**

L'impresa è vincolata al proprio preventivo per 180 gg dal termine di scadenza di presentazione del preventivo.

Non sarà preso in considerazione il preventivo che non rechi l'oggetto dell'affidamento.

Il suddetto preventivo dovrà essere contenuto in **1 cartella zippata – contenente la documentazione richiesta all'Art. 6.**

**La Cartella può essere bloccata con un'unica password di protezione, la cui efficacia resta a esclusivo rischio dell'impresa offerente; in tal caso, è obbligo di quest'ultima comunicare la password di sblocco entro e non oltre le ore 15.00 del giorno di scadenza per la presentazione del preventivo.**

**È facoltà dell'impresa offerente sottoscrivere digitalmente la documentazione richiesta.**

## **ART. 6 – Criteri di ammissibilità dei preventivi – Verifica Amministrativa**

**Il preventivo dovrà contenere per essere ammesso:**

### **1) Allegato1 – Istanza di valutazione e dichiarazioni**

**L'Allegato, che contiene l'istanza di valutazione, deve essere compilato in tutte le parti necessarie e sottoscritto dal legale rappresentante** (o procuratore fornito dei poteri necessari).

- L'ISTANZA DEVE ESSERE CORREDATA – **OBBLIGATORIAMENTE** – DA FOTOCOPIA, NON AUTENTICATA, DI DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL SOTTOSCRITTORE, IN CORSO DI VALIDITA'.
- NEL CASO IN CUI LA PRESENTE ISTANZA SIA SOTTOSCRITTA DA UN PROCURATORE, **È OBBLIGATORIO** ALLEGARE LA RELATIVA PROCURA, IN ORIGINALE O IN COPIA DICHIARATA CONFORME AI SENSI DELL'ART. 19 DEL D.P.R. 445/2000.
- IN CASO DI R.T.I. (COSTITUITE O DA COSTITUIRSI) O COASSICURAZIONE, LA PRESENTE ISTANZA DOVRÀ ESSERE PRESENTATA DA CIASCUNA DELLE IMPRESE RAGGRUPPATE O RAGGRUPPANDI O IN COASSICURAZIONE.
- IN CASO DI COMPAGNIE IN REGIME DI LIBERA PRESTAZIONE DI SERVIZI, LA PRESENTE ISTANZA DOVRÀ ESSERE REDATTA IN LINGUA ITALIANA E SOTTOSCRITTA DAL LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA COMPAGNIA STESSA.

### **2) Allegato 2 – Patto d'Integrità**

**L'allegato deve essere** compilato in tutte le parti necessarie e sottoscritto dal legale rappresentante (o procuratore fornito dei poteri necessari).

### **3) Allegato 3 – Scheda preventivo**

**La Scheda Preventivo (dove sono stabiliti: massimali, indennizzi, garanzie, premio assicurativo pro-capite), per la sua ammissibilità, deve essere redatta esclusivamente sul modello Allegato 3 e sottoscritta per accettazione in ogni pagina dal legale rappresentante (o procuratore fornito dei poteri necessari) e contenente le eventuali varianti alle condizioni base.**

In caso di R.T.I. o Coassicurazione, la sottoscrizione dovrà essere apposta:

- dal Legale Rappresentante o Procuratore Speciale dell'Impresa mandataria in caso di R.T.I. già costituito;
- da ciascun Legale Rappresentante o Procuratore Speciale di tutte le Imprese raggruppande in caso di R.T.I. costituendo;

- dal Legale Rappresentante o Procuratore Speciale dell'Impresa delegataria in caso di Coassicurazione.

#### **4) Allegato 4 - Il Capitolato Tecnico**

**Il Capitolato Tecnico di cui all'Allegato 4, per la sua ammissibilità, deve essere sottoscritto per accettazione in ogni pagina.**

In caso di R.T.I. o Coassicurazione, la sottoscrizione dovrà essere apposta:

- dal Legale Rappresentante o Procuratore Speciale dell'Impresa mandataria in caso di R.T.I. già costituito;
- da ciascun Legale Rappresentante o Procuratore Speciale di tutte le Imprese raggruppande in caso di R.T.I. costituendo.

**Non sarà preso in considerazione il preventivo formulato su allegati differenti e/o con capitolati tecnici diversi da quelli allegati alla presente indagine.**

#### **ART. 7 – Procedura e Criterio di Affidamento**

**L'affidatario sarà individuato a insindacabile giudizio della Stazione Appaltante, che valuterà l'adeguatezza e la qualità della proposta rispetto alle esigenze manifestate dell'Amministrazione, tenendo conto delle caratteristiche migliorative e della congruità del prezzo in rapporto alla qualità della prestazione.**

Si procederà all'affidamento anche in presenza di un solo preventivo purché valido e congruo.

La Stazione Appaltante, potendo operare discrezionalmente sulla definizione delle regole per la scelta dell'affidatario, valuterà i preventivi ricevuti mediante l'assegnazione di un punteggio derivante dalla somma dei punteggi disciplinati ai successivi punti a), b) e c).

**a) Ai preventivi con la sola accettazione integrale dei valori e delle condizioni base di cui alla Scheda Preventivo – ALLEGATO 3 sarà attribuito un punteggio pari a 15 (quindici) punti.**

**Il punteggio di cui al punto a) potrà essere aumentato:**

***b) dai punti collegati alle "Opzioni migliorative" previste nella scheda Allegato 3 e, dove previsto per alcune garanzie, dai punti collegati all'applicazione della formula:***

$$Ci = Cm \times \frac{Oi}{Ob}$$

**dove,**

**Ci** = Punti assegnati alla garanzia in esame

**Cm** = Coefficiente per la singola garanzia

**Oi** = Valore offerto per la singola garanzia

**Ob** = Valore condizione base

**Può essere barrata 1 sola opzione per garanzia assicurativa. Nel caso vengano barrate più opzioni per la stessa garanzia, verrà ritenuta valida quella più conveniente per l'Istituto.**

#### **IMPORTANTE:**

- Nel caso non sia indicato alcun valore, il valore "Oi" sarà considerato uguale alla condizione base.
- I punti saranno tassativamente attribuiti con un arrotondamento a 2 (due) cifre decimali.
- Non sono ammesse varianti con valori inferiori alle condizioni base; qualora risulti un valore inferiore, si riterrà offerto il valore base.

c) dal punteggio assegnato al premio assicurativo pro-capite stabilito dalla seguente formula:

$$Ci = 15 \times \frac{(Omax - Oi)}{(Omax - Omin)}$$

dove,

**Ci** = Punteggio assegnato al premio assicurativo

**Omax** = Premio massimo previsto all'art. 4

**Oi** = Premio del preventivo in esame

**Omin** = Premio minimo previsto all'art. 4

**Il premio assicurativo deve indicare il premio annuo lordo pro-capite in cifre e in lettere.**

In caso di discordanza tra il premio indicato in cifre e quello indicato in lettere, prevale quello più vantaggioso per l'Istituto Scolastico.

L'importo dovrà essere tassativamente indicato con un massimo di due cifre decimali.

Non saranno presi in considerazione cifre decimali ulteriori rispetto alla seconda né saranno compiute operazioni di arrotondamento e, pertanto, il valore offerto si intenderà quello fissato alla seconda cifra decimale.

**Qualora vengano acquisiti 2 o più preventivi, il servizio in oggetto sarà affidato al preventivo col miglior punteggio complessivo e, in via subordinata, al miglior punteggio totale della SEZIONE INFORTUNI.**

**Si precisa che tale procedura non darà genesi ad alcuna graduatoria, ma viene utilizzata quale supporto al processo decisionale per la scelta del contraente.**

#### **ART. 8 - Caratteristiche Generali dei Servizi e conformità polizza**

Vedi Capitolato Tecnico - Allegato 4 alla presente indagine.

**Si precisa che le condizioni contrattuali contenute nella polizza emessa devono essere conformi al capitolato tecnico accettato in sede di preventivo; in caso di discordanza, verranno applicate quelle più favorevoli all'Istituto Scolastico.**

Ai sensi dell'art. 18 comma 1 del D. Lgs. 36/2023, la stipula del contratto avverrà mediante corrispondenza secondo l'uso del commercio consistente in un apposito scambio di lettere e con modalità di sottoscrizione dei contratti a mezzo firma digitale di entrambe le parti.

#### **ART. 9 – Clausola Broker**

L'Istituto Scolastico dichiara di aver affidato, ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005, la gestione dei contratti assicurativi stipulati da codesta Amministrazione Scolastica alla:

**Assiteca S.p.a. Internazionale di brokeraggio assicurativo** – Filiale di Salerno - Via Vicinanza, 16 - 84123 Salerno - Tel. 089.5647921 – Fax 089.220576 – [scuola@assiteca.it](mailto:scuola@assiteca.it).

La remunerazione dell'attività svolta dal Broker verrà corrisposta, in conformità agli usi vigenti, dalla Compagnia di assicurazione affidataria dei servizi assicurativi.

La remunerazione del Broker è fissata in misura pari al 14% di ciascun premio imponibile annuo relativo alle garanzie contratte.

Tale compenso rappresenta una parte dell'aliquota predefinita e già pre-calcolata dalla Compagnia di assicurazione, come onere distributivo (rete agenziale) e non potrà pertanto incidere sull'ammontare del premio o determinare un incremento di costo a carico dall'Amministrazione Scolastica.

#### **ART.10 – Clausola di Salvaguardia**

**La mancata presentazione, accettazione e rispetto del Patto d'Integrità allegato alla presente dà luogo all'esclusione automatica dalla procedura di affidamento e alla risoluzione del contratto.**

**ART. 11 - Privacy**

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo (c.d. Regolamento Generale Sulla Protezione dei Dati), si informa che i dati forniti saranno trattati esclusivamente per lo svolgimento delle funzioni connesse alla procedura in oggetto. La partecipazione alla procedura equivale ad autorizzazione al trattamento dei propri dati e costituisce altresì accettazione di tutte le disposizioni del presente avviso.

**ART. 12 - Responsabile del Progetto**

Il Responsabile del progetto è: dott. ENRICO BERTOLI, Dirigente dell'Istituzione Scolastica, che risulta pienamente idoneo a ricoprire l'incarico di RUP per la procedura in oggetto ai sensi dell'art. 15 comma 2 del D. Lgs. 36/2023.

**ART. 13 – Richieste informazioni e/o chiarimenti**

Eventuali richieste di informazioni e/o chiarimenti dovranno avvenire esclusivamente via email all'indirizzo dell'Istituzione Scolastica all'attenzione del Responsabile del Progetto.

**IL DIRIGENTE SCOLASTICO**

***DOTT. ENRICO BERTOLI***

**Firmato digitalmente**

*Allegati:*

- 1. Istanza e Dichiarazioni*
- 2. Patto d'Integrità*
- 3. Scheda Preventivo*
- 4. Capitolato tecnico*