

Alla Sezione PUBBLICITA' LEGALE - Sito Web

Agli Atti

DETERMINA di Procedura aperta ai sensi dell' art 71 del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 per il conferimento del servizio di Intermediazione Assicurativa (Brokeraggio) delle polizze dell'Istituto Scolastico per il periodo dal 07/09/2024 al 06/09/2025 -Importo contrattuale stimato € 6mila

Scadenza entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 25/07/2024

IL DIRIGENTE SCOLASTICO

ACQUISITA la delibera n. 3 del Consiglio d' Istituto del 27 maggio 2024 a perseguire l'Interesse Pubblico di utilizzare professionalità specifiche, in relazione ai diversi aspetti che connotano i contratti assicurativi e la gestione dei sinistri, in un'ottica di razionalizzazione e di conseguimento di economie di gestione, ha deciso di avvalersi della consulenza e dell'assistenza di un Intermediario Assicurativo (Broker) che rientri nella definizione data al Titolo IX - Intermediari di Assicurazione e di Riassicurazione del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, regolarmente iscritti nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (IVASS).

CONSIDERATO l' Avviso di preinformazione del 20 giugno 2024, n. 69 in adempimento dell' art. 71 comma 4 si procede con avviso di procedura aperta in termini ridotti;

CONSIDERATA la particolare forma giuridica del contratto assicurativo scolastico, che viene stipulato da questo Istituto per conto e a spese della propria utenza, senza l'impiego di fondi dell'Istituto stesso;

VISTA la complessità dell'intero processo assicurativo che richiede particolari competenze tecniche e di settore, anche sottolineate dall'art. 43 comma 7 del D.I. 129/2018, Regolamento di Contabilità, laddove classifica la procedura di affidamento dei servizi assicurativi come "particolarmente complessa";

CONSIDERATO l'opportunità di acquisire il servizio di intermediazione assicurativa (broker), vista la mancanza di personale in servizio con adeguate e specifiche competenze in campo assicurativo per svolgere i compiti di assistenza negoziale-assicurativa richiesti;

VISTI gli artt. 25 del d.lgs. 165/2001 e 44 del D.I. 129/2018, Regolamento di Contabilità, circa funzioni e poteri del dirigente scolastico nella attività negoziale;

VISTO l'art. 48, comma 1, d. lgs. 18 aprile 2016 n. 50, Codice dei Contratti Pubblici, il quale dispone che le stazioni appaltanti procedono ad affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici;

VISTE le procedure di cui all'articolo 50, comma 2, lett. a) e b) per le quali la stazione appaltante può procedere ad affidamento diretto tramite determina a contrarre, che contenga, in modo semplificato, l'oggetto dell'affidamento, l'importo, il

Firmato digitalmente da ALESSANDRA NARDONI

fornitore, le ragioni della scelta del fornitore, il possesso da parte sua dei requisiti di carattere generale, nonché il possesso dei requisiti tecnico – professionali;

VERIFICATO che la Consip S.p.A. ha bandito solo nel mese di Giugno 2024 il servizio per CAPITOLATO TECNICO - ALLEGATO "45" AL CAPITOLATO D'ONERI "SERVIZI" PER L'AMMISSIONE DEGLI OPERATORI ECONOMICI DELLA CATEGORIA MERCEOLOGICA DI SEGUITO INDICATA, DEL SETTORE MERCEOLOGICO "SERVIZI ASSICURATIVI E DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA " AI FINI DELLA PARTECIPAZIONE AL MERCATO ELETTRONICO DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE Categoria 1: Servizi di intermediazione assicurativa (brokeraggio assicurativo)
CLASSIFICAZIONE DEL DOCUMENTO: CONSIP PUBLIC CATEGORIA 1: "SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA ((BROKERAGGIO ASSICURATIVO)" con nuovi codici CPV non ancora attivi :

1 66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa

2 66519310-7 Servizi di consulenza nel campo delle assicurazioni

CONSIDERATO che l'affidamento dell'incarico di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico per l'Istituto, in quanto il compenso è erogato direttamente dalla compagnia assicurativa come parte delle commissioni corrisposte alla rete agenziale di vendita, e pertanto non genera alcun flusso finanziario;

RITENUTO opportuno di dare maggiori garanzie di trasparenza nell'individuare gli operatori economici interessati a partecipare alla procedura per l'affidamento del servizio di intermediazione assicurativa;

DETERMINA

di avviare una procedura aperta tramite RDO EVOLUTA sul Mepa al fine di individuare gli operatori economici interessati all'affidamento del servizio di intermediazione assicurativa

Il Servizio che questo Istituto Scolastico intende affidare ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt. 106 e ss. del D. Lgs. n.209/2005. I premi pagati dall'Istituto per servizi assicurativi nell'anno scolastico 2023 2024 sono risultati pari a € 7,50 (euro 7,50) per una popolazione scolastica composta da 700 alunni ed eventualmente il personale scolastico (docenti ed ATA).

Destinatari

L'operatore interessato a manifestare interesse potrà inviare una specifica proposta per la consulenza e l'assistenza nel processo di selezione ed acquisizione dei contratti riguardanti la copertura assicurativa dell'Istituto Scolastico per i seguenti rischi:

- Responsabilità Civile
- Infortuni
- Assistenza
- Tutela Giudiziaria e Legale

Nonché altre e/o eventuali ipotesi di coperture che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Amministrazione, nonché l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche per i sinistri per tutto il periodo relativo all'incarico.

Requisiti generali:

Sono ammessi a partecipare alla presente Indagine di Mercato i soli operatori economici che:

- Dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante 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;
- Dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante l'assenza di conflitto di interessi ai sensi dell'Art. 16 del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36;
- Dichiarazione assenza di intestazione fiduciaria delle quote societarie (all'articolo 17 della legge 19 marzo 1990, n. 55), cioè la trasparenza della compagine societaria;
- Garanzia che l'Istituto potrà pagare il premio assicurativo direttamente all'agenzia/compagnia assicuratrice;

Idoneità professionale:

- 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 predetta 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 da almeno 5 anni al Registro Unico degli

Firmato digitalmente da ALESSANDRA NARDONI

Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) Sezione B (Broker) di cui all'Art. 109 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 e successivi regolamenti ISVAP;

Capacità economica e finanziaria:

- Dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante di avere intermediato, negli ultimi tre esercizi antecedenti la data di pubblicazione del presente avviso, polizze stipulate da Pubbliche Amministrazioni nel settore scolastico i cui premi lordi, nel triennio, ammontino complessivamente ad almeno € 500.000,00 (cinquecentomila/00) nel settore scolastico (**articolo 100 del D.Lgs. 36/23**);
- Dichiarazione autografa firmata digitalmente confermante aver stipulato una polizza di assicurazione per responsabilità civile professionale ai sensi dell'Art. 110, comma 3, del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, indicando gli estremi della Polizza di garanzia RC (compagnia, massimale e scadenza) con massimale di copertura di almeno € 1.924.560,00 all'anno, globalmente per tutti i sinistri;

Capacità tecniche e professionali:

- Dichiarazione autografa firmata digitalmente che indichi il nominativo del referente unico per il servizio oggetto del presente avviso. Il referente dovrà essere in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa e dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'Istituto, eventualmente anche recandosi presso la sede di quest'ultimo;
- Dichiarazione autografa firmata digitalmente che indichi il numero e denominazione delle società Assicuratrici con le quali il Broker ha intermediato polizze nel settore di riferimento negli ultimi 3 (tre) anni;
- Dichiarazione autografa firmata digitalmente che indichi la percentuale di procedure selettive, degli ultimi 3 (tre) anni, in cui il capitolato speciale, redatto con la consulenza del Broker assicurativo, è stato adottato senza significative modifiche e/o esclusioni nelle offerte presentate dalle Compagnie partecipanti;
- Dichiarazione autografa firmata digitalmente che indichi che l'Esecuzione del servizio di brokeraggio attraverso processi certificati (possesso certificazione standard UNI EN ISO 9001:2015);

Dichiarazione di assenza di oneri diretti per l'Istituto e/o per gli assicurati in quanto le competenze di spettanza (provvigioni del broker) saranno integralmente corrisposte dalla Società Assicuratrice aggiudicataria sulla base delle aliquote di mercato correnti;

Dichiarazione di tracciabilità dei Flussi Finanziari di cui all'articolo 3 della L. 13 agosto 2010, n. 136 e successive modifiche.

Le succitate autodichiarazioni potranno essere tutte contenute in unico documento e dovranno essere rese ai sensi degli Artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, dichiarandosi il proponente, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci.

Stimato che l'ammontare della soglia di rilevanza di cui al combinato disposto dell'Art. 14, comma 1, lett. (b) del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, in combinato disposto il Decreto 28 agosto 2018, n. 129, art. 45, comma 2, lettera (a), ammonta ad € 15.000,00 (quindicimila/00) e che il valore presunto dell'affidamento cui si riferisce la presente ricognizione non eccede tale soglia, la procedura selettiva scelta da questa Amministrazione sarà quella dell'Affidamento Diretto ai sensi dell'Art. 50, comma 1, lett. (b), del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36.

Preso atto che il servizio di brokeraggio assicurativo **non comporta oneri finanziari diretti**, né presenti e né futuri, per l'Istituto Scolastico, in quanto, come da consolidata consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici, nella misura del 14% da applicare sui premi lordi delle polizze non RCA e del 5% sui premi lordi delle polizze RCA, ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 14 del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, il valore stimato del servizio, per tutta la durata massima contrattuale, comprensiva della facoltà di eventuale ripetizione del servizio è pari ad Euro 6.000,00 (l'importo è stato stimato considerando i premi assicurativi pagati dall'Istituto Scolastico nel corso dell'anno 2024 sulle polizze attualmente in essere e nelle percentuali attualmente percepite dal broker dell'ente, moltiplicate per la durata massima del contratto, ovvero 1 anno . Tale remunerazione mediante commissione troverà applicazione in occasione del collocamento eventuale di nuovi rischi assicurativi oppure al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti.

A - VALUTAZIONE ESPERENZIALE (MAX PUNTI 85)

FORMULA

LINEARE SEMPLICE A PUNTEGGIO ASSOLUTO

La formula **Lineare Semplice a Punteggio Assoluto** attribuisce punteggi proporzionali alle offerte rispetto alla base d'asta, con coefficiente di proporzionalità pari al massimo punteggio attribuibile.

La possibilità di determinare con esattezza un rapporto costante tra offerte e punteggi attribuiti permette di calibrare con precisione i punti associati ai criteri tecnici in funzione del valore economico che la stazione appaltante vi attribuisce. Per questo è particolarmente indicata nelle gare che hanno ad oggetto l'acquisto di prodotti standardizzati, per i quali il punteggio tecnico è attribuito su base "tabellare" (sulla base di criteri oggettivi).

Firmato digitalmente da ALESSANDRA NARDONI

Al Rialzo:

$$PE(s) = PE_{\max} \times \left(\frac{P - Soglia \min}{Soglia - Soglia \min} \right)$$

TITOLI	PUNTEGGI ATTRIBUITI	Punteggio parziale
Numero di procedure ad evidenza pubblica nel comparto scolastico seguite dai responsabili dell'intermediazione assicurativa della società nell'A.S. 2022/23 (dimostrabili con apposito elenco numeri di CIG che l'Istituto potrà verificare su richiesta e a campione):	Ni/Nt = numero scuole / 20 MAX	Fino a un MAX Punti 25
Numero di Istituzioni Scolastiche Statali attualmente assistite dalla società (dimostrabili con apposito elenco che l'Istituto potrà verificare su richiesta e a campione):	Ni/Nt = numero scuole / 500 MAX	Fino a un MAX Punti 20
Dichiarazione di almeno 20 provvedimenti di aggiudicazione effettuati nel 2023 da istituzioni scolastiche clienti a favore di almeno 4 compagnie/agenzie assicurative diverse (es. 5 per compagnia "a", 5 per compagnia "b", 5 per compagnia "c" e 5 per compagnia "d")	Ni/Nt = numero scuole / 20 MAX	Fino a un MAX Punti 40

B – VALUTAZIONE PROGETTUALE (15 PUNTI)

Una relazione dettagliata denominata "Progetto di Servizio" firmata digitalmente di come intende svolgere il servizio in oggetto, in modo tale che il RUP possa confrontare le varie proposte che perverranno. Al fine di poter valutare in maniera omogenea e imparziale le varie proposte, la relazione dovrà contenere i seguenti dati e informazioni e non dovrà essere più lunga di n. 4 facciate, carattere: ARIAL, dimensione: 11, contenente la seguente struttura :

VOCE	PUNTEGGIO
A) QUALIFICAZIONE ORGANIZZATIVA DEL SERVIZIO	Max 2 punti
<ul style="list-style-type: none"> • Metodologia della gestione operativa: Rapporti con l'Ente, Analisi dei rischi, Modalità operative nella gestione ordinaria dei contratti; • Metodologia proposta per l'assistenza nelle varie fasi delle procedure di gara: supporto nelle attività preliminari, supporto nell'espletamento delle fasi di gara, supporto nella fase successiva alla procedura; • Metodologia proposta per l'assistenza nella gestione e rendicontazione dei sinistri: modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi, report gestione sinistri; • Metodologia proposta per l'attività di consulenza ed assistenza, mediante la formulazione di pareri, in risposta ai quesiti in materia assicurativa che vengono posti dai vari uffici dell'Ente; 	
B) ORGANIZZAZIONE, QUALIFICAZIONE E GESTIONE DEL PERSONALE	Max 3,5 punti

<ul style="list-style-type: none"> • Elencazione di parametri oggettivi utilizzati nella valutazione dei preventivi; • Indicazione modalità di verifica tecnica delle coperture assicurative esistenti; • Predisposizione alla personalizzazione dei Capitolati; • Consulenza su sinistri e gestione reclami; • Disponibilità di apposita piattaforma per la gestione documentale relativa all'acquisizione dei contratti assicurativi; • Presenza di tecnici sul territorio nazionale e regionale; • Struttura organizzativa del Broker: Organizzazione, qualifiche ed esperienza del personale; • Presenza di tecnici sul territorio nazionale e regionale; • Formazione del personale dell'Ente; . • Elencazione di parametri oggettivi utilizzati nella valutazione dei preventivi; • Indicazione modalità di verifica tecnica delle coperture assicurative esistenti; • Predisposizione alla personalizzazione dei Capitolati; • Consulenza su sinistri e gestione reclami; 	
C) Altri servizi	Max 2 punti
<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilità di apposita piattaforma per la gestione documentale relativa all'acquisizione dei contratti assicurativi; • Attività di formazione tecnica a favore di Istituzioni Scolastiche; 	

METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA TECNICA

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale, è attribuito un coefficiente da parte di ciascun commissario. Il coefficiente è compreso tra 0 (zero) e 1 (uno), secondo la seguente scala di valori (con possibilità di attribuzione di coefficienti intermedi in caso di giudizi intermedi):

Eccellente	1
Ottimo	0,8
Buono	0,6
insufficiente	0,4
Quasi del tutto assente/ quasi completamente negativo	0,2

FORMULA

La migliore offerta sarà determinata utilizzando il metodo aggregativo compensatore mediante applicazione della seguente formula:

$$C(a) = \sum_n [W_i * V(a)_i]$$

dove:

C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a);

n = numero totale degli elementi;

W_i = peso attribuito all'elemento (i);

V(a)_i = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto all'elemento (i) variabile tra zero e uno;

Σ_n = sommatoria degli elementi.

I coefficienti V(a)_i sono determinati sulla base della media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari.

Nella definizione dei coefficienti si terrà conto di due cifre decimali dopo la virgola, con arrotondamento del secondo decimale all'unità superiore se il terzo decimale è maggiore o uguale a cinque, ovvero senza arrotondamento se il terzo decimale è inferiore a cinque.

Firmato digitalmente da ALESSANDRA NARDONI

In dettaglio i coefficienti V(a)i sono determinati come di seguito indicato:

- ciascun commissario attribuirà discrezionalmente ad ogni singola offerta e per ogni criterio e sub-criterio di valutazione un coefficiente compreso tra 0 e 1;

sarà poi effettuata la media dei coefficienti per ogni criterio e sub-criterio di valutazione relativamente a ciascuna offerta;

- si procederà poi a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni singolo criterio e da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi, riportando ad uno la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate determinando i singoli coefficienti;

- infine i coefficienti come sopra calcolati verranno moltiplicati per i punteggi massimi previsti per ciascun criterio o sub-criterio e la somma dei punteggi ottenuti determinerà il punteggio totale assegnato ai vari elementi dell'offerta tecnica.

Trattamento Dati

In applicazione del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali, si rende noto che i dati raccolti dall'Istituto Scolastico, saranno trattati con strumenti manuali e/o informatici, esclusivamente per le finalità connesse alla gestione della presente procedura.

Responsabile Unico di Progetto

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: Dott.ssa Alessandra Nardoni

Pubblicità legale

La pubblicazione nella sezione Pubblicità Legale del sito istituzionale sarà pari a cinque giorni, essendoci ragioni di urgenza stante l'imminente scadenza del contratto assicurativo.

IL DIRIGENTE SCOLASTICO
Prof.ssa Alessandra Nardoni