



**Agli operatori interessati tramite  
sito web della scuola**

**Prot. n. 5559/2021**

**Oggetto: Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto del servizio di  
brokeraggio assicurativo**

Questa Istituzione Scolastica,

POSTA la necessità di procedere all'acquisizione del contratto assicurativo per i seguenti rischi: responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché eventuali altre ipotesi di copertura che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Istituzione, compresa l'assistenza e la consulenza in relazione alla gestione delle pratiche dei sinistri

- **CONSIDERATO** che l'Istituto Scolastico ha la necessità di procedere all'acquisizione di contratti assicurativi a favore degli alunni e del Personale Scolastico, per le coperture Responsabilità Civile Terzi – Infortuni – Assistenza e Tutela Legale, nonché a garanzia della propria attività e del proprio patrimonio.
- **PREMESSO** che la complessità dell'attività di individuazione dei rischi, della predisposizione dei capitolati di gara e la conseguente determinazione del contenuto delle relative polizze hanno reso opportuno, da parte dell'Istituto Scolastico, di giovare della collaborazione di un Broker Assicurativo.
- **TENUTO CONTO** che l'apporto del Broker Assicurativo appare opportuno in virtù delle competenze tecniche dello stesso per valutare e studiare le necessità dell'Istituto Scolastico e di sottoporre all'Ente le formule assicurative più idonee alle esigenze scolastiche.
- **TENUTO CONTO** che l'affidamento dell'incarico per l'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico diretto e/o indiretto in capo all'Amministrazione.
- **VISTA** la sentenza della Corte di Cassazione del 16.03.2005, in cui chiaramente si esplicita: "Si ritiene che sia legittimo il ricorso, da parte della P. A. o di un Ente Pubblico, al broker, in quanto vale a garantirli ed assisterli nella stipula del contratto di assicurazione, e che l'attività del broker sia compatibile con le procedure ad evidenza pubblica...".
- **VISTA** la sentenza n. 179 del 17.04.2008 della Corte dei Conti Regione Lombardia, che chiarisce che la remunerazione del broker non ha costi per l'affidatario dell'incarico e ne conferma la legittimità dell'affidamento dell'incarico "intuitu personae", quindi senza preventiva gara e su incarico fiduciario del Dirigente, in quanto l'incarico di brokeraggio è da considerarsi a titolo gratuito per il cliente.
- **VISTO** l'art. 36 comma 2 lettera a) del D. Lgs. 18 aprile 2016 n° 50 - Codice degli appalti pubblici e ss. mm. e ii. - che consente al Responsabile del procedimento della stazione appaltante di ricorrere all'affidamento diretto dell'incarico di Broker assicurativo, procedendo con scelta motivata tra i soggetti idonei presenti sul mercato e nel rispetto dei



principi di trasparenza.

- **VISTO** l'art. 46 del Decreto Interministeriale n° 129 del 28 agosto 2018 "regolamento recante istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche, ai sensi dell'art. 1, comma 143, della Legge n° 107 del 13 luglio 2015 " che prevede l'espletamento di ".....**procedure di affidamento in via autonoma anche in relazione al sistema di qualificazione** delle stazioni appaltanti secondo quanto disposto dal decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50 e dalle relative previsioni di attuazione.
- **VISTA** la Determinazione n° 2 del 13 marzo 2013 dell'Autorità per la Vigilanza dei Contratti Pubblici nella parte in cui dispone che " l'attività *del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione*".
- **VISTO** l'Art. 31 comma 11 del D. Lgs. N. 50/2016 e ss. mm. e ii. che consente al Dirigente Scolastico di ricorrere, non essendo presenti adeguate professionalità esperte del settore assicurativo all'interno della scuola, a soggetti esterni aventi le specifiche competenze di carattere tecnico, economico finanziario, amministrativo, organizzativo e legale e che abbiano stipulato adeguata polizza assicurativa a copertura dei rischi professionali.
- **VISTO** il D. Lgs n. 18.04.2016 n. 50 – Codice dei contratti pubblici di lavori, servizi, forniture ed in particolare il comma 2 dell'articolo l'articolo 36 (Contratti sotto soglia) "Fermo restando quanto previsto dagli articoli 37 e 38 e salva la possibilità di ricorrere alle procedure ordinarie, le stazioni appaltanti procedono all'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35, secondo le seguenti modalità: a) per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici o per i lavori in amministrazione diretta...".
- **VISTO** le modifiche introdotte al D. Lgs n. 18.04.2016 n. 50 con D. Lgs 19.04.2017 n. 56 ed in particolare dall'articolo 22 "... Nella procedura di cui all'articolo 36, comma 2, lettera a), la stazione appaltante può procedere ad affidamento diretto tramite determina a contrarre, o atto equivalente, che contenga, in modo semplificato, l'oggetto dell'affidamento, l'importo, il fornitore, le ragioni della scelta del fornitore, il possesso da parte sua dei requisiti di carattere generale, nonché il possesso dei requisiti tecnico-professionali, ove richiesti....".
- **VISTO** la nota n. 4 del 01/03/2018 linee guida dell'ANAC con riferimento al principio di rotazione.
- **VISTO** l'elenco dei broker disponibile sul sito IVASS per il Veneto.
- **VISTA** la delibera n. 30 del C.d.I. del 1.09.2021 di autorizzazione al D.S. di procedere all'individuazione di un broker Assicurativo per il quinquennio 2021/26 secondo le procedure previste dalla normativa vigente.
- 
- **RITENUTO** di valorizzare in modo prioritario l'esperienza del Broker Assicurativo nello specifico settore scolastico e la cui attività possa essere qualificata in una collaborazione di ampio respiro con l'Istituzione Scolastica tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi.



VISTA la determina del Dirigente Scolastico del 02.09.2021 prot. n. 5555 con la quale intende procedere ad una indagine di mercato, a scopo esplorativo, nel rispetto dei principi di trasparenza, al fine d'individuare operatori economici interessati all'esecuzione di un servizio annuale di brokeraggio assicurativo in favore dell'Istituto Scolastico

### 1. Natura dell'Avviso

Il presente avviso costituisce indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto dell'incarico di Broker Assicurativo.

### 2. Amministrazione proponente

L'amministrazione proponente è l'Istituto Comprensivo "G. Giardino" di Mussolente con sede in via Pio X, 2 – 36065 Mussolente (VI) - e-mail pec: [viic80700t@pec.istruzione.it](mailto:viic80700t@pec.istruzione.it)

### 3. Breve descrizione del servizio

Servizio di consulenza e assistenza nella procedura selettiva per la scelta del contraente e per l'acquisizione dei contratti riguardanti la copertura assicurativa dei rischi di responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché altre ipotesi di coperture che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Istituzione, nonché l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche per i sinistri occorsi.

Il servizio comprende le attività di:

- a) individuazione, analisi e quantificazione dei rischi connessi all'attività dell'Istituto Scolastico
- b) valutazione delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed elaborazione, se del caso, di normative specifiche tali da soddisfare le esigenze dell'Istituzione Scolastica
- c) valutazione e proposte circa le condizioni tecniche più opportune, in relazione ai rischi assicurativi dell'Istituzione Scolastica per la predisposizione dei capitolati tecnici
- d) attività di supporto tecnico nella predisposizione dei testi contrattuali (capitolati tecnici) e documenti di gara nel completo rispetto delle procedure concorsuali e non, in ottemperanza della vigente normativa, nella valutazione delle offerte, fermo restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di Perfezionamento delle polizze in capo all'Istituto Scolastico
- e) assistenza in fase d'aggiudicazione dei contratti, per il controllo di conformità delle offerte rispetto alle condizioni tecniche concordate, anche circa la verifica del rispetto dell'equilibrio fra prestazione assicurativa e premio
- f) adozione di un modello matematico di comparazione delle offerte ricevute con relazione tecnica da sottoporre al Dirigente Scolastico per le deliberazioni di rito
- g) controllo sulla corretta esecuzione di tutti i rapporti assicurativi con la Compagnia aggiudicataria
- h) esecuzione e gestione dei contratti assicurativi
- i) assistenza e consulenza in relazione ai contenuti contrattuali con particolare riferimento all'applicazione degli stessi in caso di sinistro
- j) assistenza tecnico legale sia in favore dell'Istituto Scolastico sia in favore delle famiglie degli assicurati, nei casi di sinistro e per tutte le problematiche scolastiche.

I premi pagati dall'Istituto Comprensivo G. Giardino di Mussolente per servizi assicurativi nell'anno scolastico 2020/2021 sono risultati pari a € 5,30 per una popolazione scolastica composta da circa 693 alunni e da circa 120 operatori scolastici.



#### 4. Requisiti di ammissione

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare di essere in possesso dei seguenti requisiti di cui all'Allegato 1 "Scheda di offerta":

##### **Sezione 1 REQUISITI DI AMMISSIONE:**

- a) Iscrizione RUIAR - Numero e data iscrizione
- b) Assenza di conflitto di interessi: (artt. 42 comma 2 e 80 comma 5 lett. d) D.Lgs. n. 50/2016) ovvero dichiarazione autografa, allegata alla presente richiesta, di assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativi presenti sul mercato;
- c) Trasparenza della compagnia societaria, ossia assenza di intestazione fiduciaria delle quote societarie (art.80 comma 5 lett. h) D. Lgs. 50/2016);
- d) Capacità economica e finanziaria (art. 83 comma 1 lett. b) D. lgs. 50/2016);
- e) Polizza di garanzia RC professionale: compagnia, massimale e scadenza;

#### 5. Caratteristiche della struttura operativa

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

##### **Sezione 2 STRUTTURA OPERATIVA:**

- a) Responsabili dell'Intermediazione
- b) Collaboratori specializzati e dedicati al settore scolastico
- c) Servizio Legale

#### 6. Esperienza specifica

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

##### **Sezione 3 ESPERIENZA SPECIFICA:**

- a) Numero scuole gestite nell'ultimo triennio
- b) Numero procedure di gara nell'A.S. 2020/2021
- c) Assistenza Sinistri

#### 7. Competenze tecniche

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

##### **Sezione 4 COMPETENZE TECNICHE:**

- a) Strumento di analisi comparativa

#### 8. Oneri economici

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

##### **Sezione 5 ONERI ECONOMICI:**

- a) Commissioni Broker

#### 9. Durata del servizio



Il contratto relativo al servizio da affidare ha durata quinquennale.

## 10. Procedura di affidamento e criterio di aggiudicazione

Il presente avviso non costituisce avvio di procedura selettiva pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo l'Istituto Scolastico che procederà, ai sensi della normativa in premessa richiamata, tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 36 c. 2 lett. a) del D.lgs. 50/2016, come modificato dal D. Lgs. n. 56/2017 secondo cui "le stazioni appaltanti procedono all'affidamento dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'art. 35, secondo le seguenti modalità: a) per affidamento di importo inferiore a 40.000,00 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici" al soggetto che riterrà a suo insindacabile giudizio più idoneo o, in alternativa, tramite altre procedure o trattative.

Stimando che l'ammontare della presente indagine di mercato non eccede la somma massima prevista di € 10.000,00, stabilita nel Regolamento d'Istituto per l'acquisizione in economia di lavori servizi e forniture, come previsto dal D.I. 129/2018 la formula scelta da questa amministrazione è quella dell'affidamento diretto.

L'assegnazione dell'incarico verrà effettuata sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa. La valutazione verrà effettuata da una commissione nominata dal Dirigente Scolastico, all'Operatore che avrà raggiunto il maggior punteggio – fino ad un massimo di 50 punti sulla base dei seguenti criteri:

- Struttura operativa: max 15 punti
  - a) presenza di una struttura interna interamente dedicata alle scuole:
    - per ogni Responsabile dell'Intermediazione: punti 1 per ogni Responsabile fino ad un massimo di 5 punti
    - per ogni Collaboratore specializzato dedicato al settore scolastico: punti 1 per ogni Responsabile fino ad un massimo di 5 punti
  - b) presenza di servizio legale: punti 1 per ogni Avvocato costituente il nucleo di consulenza legale fino ad un massimo di 5 punti
- Esperienza specifica: max 30 punti
  - a) numero di istituzioni scolastiche statali gestite nell'ultimo triennio: 1 punto per ogni scuola fino ad un massimo di 15 punti
  - b) numero di procedure di gara nel comparto scolastico nell'ultimo a.s. 2020/2021: n. 1 punto per ogni procedura fino ad un massimo di 10 punti
  - c) assistenza sinistri: punti 5
- Competenze tecniche: 5 punti
  - a) Strumento di analisi comparativa: 5 punti

In data 14.09.2021 alle ore 09,00, l'apposita Commissione procederà alla stesura di una graduatoria di cui verrà data notifica ai partecipanti alla procedura. Successivamente il R.U.P. procederà all'assegnazione definitiva dell'incarico nei confronti dell'Operatore che avrà raggiunto il



punteggio complessivo più alto.

A parità di punteggio, il servizio verrà aggiudicato all'Operatore col maggior numero di Istituzioni Scolastiche gestite nell'ultimo triennio in numero assoluto; in caso di ulteriore parità, si procederà per sorteggio.

Si precisa che il servizio in oggetto non comporta, per l'Istituto Scolastico, alcun onere finanziario in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite compenso corrisposto dalla Compagnia Assicurativa, calcolato sui premi assicurativi. Il broker assicurativo candidato al servizio comunicherà la percentuale di commissioni che saranno inserite nella "clausola broker" del capitolato di gara. Queste infatti, pur essendo un onere indiretto per la scuola, con il loro importo, determinano la soglia di rilevanza di cui al D.l. n.129/2018. La percentuale di commissioni non determinerà punteggio in quanto irrilevante ai fini del premio assicurativo e dei massimali garantiti.

L'Istituto Scolastico si riserva il diritto di procedere all'assegnazione del servizio anche in presenza di una sola offerta purché ritenuta valida e conveniente.

L'offerta dovrà avere validità per 180 gg. dal termine ultimo per il ricevimento delle offerte.

A insindacabile giudizio dell'istituzione Scolastica, la presente procedura potrà essere annullata in qualsiasi fase.

### **11. Manifestazione di interesse e termine di presentazione delle offerte**

La presente indagine di mercato pubblicata nel sito dell'Istituto Comprensivo G. Giardino di Mussolente, prevede la richiesta di offerta alle Società di brokeraggio come nella definizione data al Titolo IX - Intermediari di Assicurazione e di Riassicurazione del D.lgs. 209/2005 regolarmente iscritti nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi (IVASS) ed interessate al presente incarico.

Le offerte dovranno pervenire entro e non oltre le ore 13:00 del giorno 13 settembre esclusivamente a mezzo e-mail pec [all'indirizzo: viic80700t@pec.istruzione.it](mailto:viic80700t@pec.istruzione.it)

Si precisa che non verranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse ricevute da questo Istituto prima della pubblicazione della presente indagine di mercato.

Informazioni o chiarimenti relativi al presente avviso potranno essere richiesti in segreteria al Direttore s.g. e amm.vi Veronica Bombagi entro il giorno 9 settembre all'indirizzo e-mail: [viic80700t@istruzione.it](mailto:viic80700t@istruzione.it) - tel. 0424577052.

### **12. Responsabile del procedimento**

Responsabile del procedimento è il Dirigente Scolastico dott. Giacomo Bompadre

### **13. Trattamento dei dati personali**

Ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del D.lgs.196/2003 in materia di privacy, i dati vengono raccolti direttamente dall'Istituto Scolastico, trattati con strumenti manuali ed informatici e per le finalità relative alla gestione del procedimento.

Il presente avviso è pubblicato sul sito <https://www.icmussolente.it/> nella sezione Albo On Line e Amministrazione Trasparente sotto la voce Bandi di gara e contratti.



ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE "G. GIARDINO"  
SCUOLA PRIMARIA e SECONDARIA di 1° grado  
Via Pio X, 2 - 36065 MUSSOLENTE (VI)  
Tel. 0424/577.052 - Fax. 0424/577.466  
E-mail segreteria: [viic80700t@istruzione.it](mailto:viic80700t@istruzione.it) - [posta@icmussolente.it](mailto:posta@icmussolente.it)  
E-mail certificata: [viic80700t@pec.istruzione.it](mailto:viic80700t@pec.istruzione.it)  
Sito della scuola: [www.icmussolente.it](http://www.icmussolente.it)  
C.M. VIIC80700T C.F. 82003190244 CU UFA1KK



Il Dirigente Scolastico  
Dott. Giacomo Bompadre  
(Firmato digitalmente ai sensi del D.LGS 82/2005 e ss.mm.ii)

Allegati:

1. Scheda offerta
2. Dichiarazione assenza conflitto di interessi
3. Documento di identità del Legale Rappresentante