



I.I.S. "R. Vaglio"
Biella

I.P.S.S.A.R. "E. Zegna"
Valdilana - Cavaglià - Biella

I.P.S.I.A. "G. Ferraris"
Biella

Biella, 10/06/2022

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

- **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.
- **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"



I.I.S. "R. Vaglio"
Biella

I.P.S.S.A.R. "E. Zegna"
Mosso -Valdilana - Cavaglià -Biella

I.P.S.I.A. "G. Ferraris"
Biella

- **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), l'astazione 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.
- **VISTA** la delibera n. 30 del C.d.I. del 23/05/2022 di autorizzazione al D.S. di procedere all'individuazione di un broker Assicurativo per il triennio 2022/2025 secondo le procedure previste dalla normativa vigente.
- **CONSIDERATO** che per l'anno scolastico 2021/2022 i premi assicurativi versati hanno riguardato circa 1100 alunni e 100 personale docente/ATA

1. NATURA DELL'AVVISO

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

2. BREVE DESCRIZIONE DEL SERVIZIO RICHIESTO

- A. sottopone all'Istituto la lista di Compagnie Assicurative 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.
- 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.

I servizi di consulenza e brokeraggio non comporteranno per la Scuola alcun onere diretto, né presente né



I.I.S. "R. Vaglio"
Biella

I.P.S.S.A.R. "E. Zegna"
Mosso -Valdilana - Cavaglià -Biella

I.P.S.I.A. "G. Ferraris"
Biella

futuro, per compensi, rimborsi o quanto altro.

Tali servizi verranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, dalla 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.

4. REQUISITI RICHIESTI

Si rileva che per ciò che riguarda i requisiti di idoneità professionale, ai fini della prestazione del servizio di brokeraggio, gli operatori economici dovranno essere iscritti nel Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) «mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker»

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato potranno presentare la loro offerta indicando, oltre ai servizi che intendono garantire, anche:

- nominativo e numero dei responsabili dell'intermediazione assicurativa
- esperienza nel settore scolastico dei responsabili dell'intermediazione;
- struttura organizzativa adeguata alle necessità della scuola e dell'utenza
- numero di amministrazioni scolastiche gestite
- polizza di garanzia RC professionale per gli eventuali danni causati da errori professionali del broker o dei suoi collaboratori;
- adozione di criteri matematici nella valutazione delle offerte
- adozione di parametri oggettivi di valutazione dei danni
- numero di voci sulle quali avviene la comparazione tecnica delle offerte

5. MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

Per manifestare il proprio interesse, i soggetti interessati dovranno far pervenire all'Istituto IIS GAE AULENTI, V.le Macallè 54-13900 Biella, **entro le ore 15,00 del giorno l'offerta 24/06/2022**, con posta certificata all'indirizzo pec biis00700c@pec.istruzione.it con oggetto "Manifestazione di interesse a fornire Servizio di Consulenza ed Assistenza Assicurativa".

La documentazione richiesta è:



I.I.S. "R. Vaglio"
Biella

I.P.S.S.A.R. "E. Zegna"
Mosso -Valdilana - Cavaglià -Biella

I.P.S.I.A. "G. Ferraris"
Biella

- Domanda di partecipazione alla selezione, redatta in forma libera, contenente i necessari e più importanti riferimenti riguardanti la ragione sociale e la situazione giuridica del soggetto partecipante firmata in originale con allegata fotocopia del documento di riconoscimento del legale rappresentante della ditta concorrente e indicante, in modo puntuale, le caratteristiche del servizio di consulenza che intende fornire, l'insussistenza di conflitto di interesse.
- Allegato A - Dichiarazione tracciabilità dei flussi finanziari
- Allegato B - Modello autodichiarazione ex. art. 80 e 83 d.lgs 50_2016

6. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La valutazione delle offerte per la scelta del Broker affidatario dell'incarico sarà effettuata dal Dirigente Scolastico, che può avvalersi di un'apposita commissione istruttoria.

Il presente avviso è finalizzato ad una indagine di mercato, non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo l'Amministrazione che sarà libera di seguire anche altre procedure.

Il Dirigente Scolastico

Cesare Molinari

(Documento informatico firmato digitalmente ai sensi
del D.Lgs. 82/2005 ss.mm.ii. e norme collegate
il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)