



ISTITUTO COMPRENSIVO VADO LIGURE

Sede Legale: Piazza S. Giovanni Battista 9 - 17047 VADO LIGURE

TEL. 019 88 02 33 – FAX 019 21 60 102 svic810009@istruzione.it

CODICE FISCALE: 92090220093



DISCIPLINARE DI GARA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Articolo 1 Oggetto del servizio di brokeraggio – Adempimenti del Broker (Servizi Base)

Spettano al broker (persona fisica o società) gli adempimenti descritti alle lettere seguenti:

- A. Ad avvenuto conferimento dell'incarico, il broker (persona fisica o società) sottopone e concorda con la Scuola la lista di compagnie assicurative da inviare alla gara.
- B. Il broker redige e predispone tutta la documentazione di gara (lettere di invito a partecipare, capitolato tecnico, disciplinare, ecc.) e notifica i predetti atti alle Società Assicurative chiamate a concorrere. La scuola fornirà gli estremi di protocollo e gli altri dati utili e indicherà specifiche condizioni e garanzie di polizza che devono essere comprese nell'offerta assicurativa. 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. A ricevimento delle offerte, il broker esegue la valutazione comparativa e ne individua la migliore, intesa come quella che è, 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.
- D. Ultimata l'analisi delle offerte, il broker, redige prospetti comparativi e relazione di valutazione nel merito delle proposte pervenute. In particolare, il broker dovrà adeguatamente documentare e motivare in relazione gli aspetti e gli elementi che hanno concorso ad individuare l'offerta ritenuta migliore. Il broker dovrà redigere i prospetti comparativi e la relazione di cui sopra avendo presente che tale documentazione, con le valutazioni tecniche e di merito, potranno essere opposte dalla Scuola alle Compagnie Assicurative che dovessero eventualmente avviare nei suoi confronti controversie e contenziosi anche in sede giudiziale. 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.
- E. Il broker collabora con la Scuola nella gestione amministrativa della polizza assicurativa annuale stipulata con la Compagnia aggiudicataria. E presta ad essa assistenza e consulenza nella gestione dei sinistri e nella liquidazione dei relativi indennizzi e risarcimenti.
- F. Il broker 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.
- G. Il broker informa la Scuola 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 del broker rappresentate sopra alle lettere A-G costituiscono i servizi di base; se fornite integralmente danno luogo al punteggio di 20 punti previsto alla Tabella di Valutazione riportata all'articolo 5 di questa Disciplina di Gara.

Si ribadisce che le prestazioni comprese alle lettere 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 ognuna delle altre prestazioni indicate ai rimanenti punti A-E-F-G, che il broker dichiara espressamente di non voler effettuare, dal punteggio di 20 vengono detratti 5 punti.

Articolo 2 Servizi aggiuntivi e accessori offerti dal Broker

In aggiunta alle prestazioni di base illustrate al precedente articolo 1, il broker può offrire servizi aggiuntivi e supplementari, pur che 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 ed attinente l'ambito assicurativo scolastico, e quindi utile, sarà attribuito il punteggio ulteriore di 2 punti previsto alla tabella di Valutazione riportata al successivo Articolo 5.

Articolo 3 Requisiti dei Broker partecipanti alla gara

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, 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 al citato R.U.I. (già Albo dei Mediatori di Assicurazione di cui alla Legge 792/1984);
- C. Regolarità rispetto agli obblighi concernenti le dichiarazioni ed i conseguenti adempimenti e pagamenti in materia di imposte, tasse e contributi sociali;
- D. Non essere destinatari di provvedimenti giudiziari;
- E. Comprovata esperienza in attività di mediazione assicurativa svolta per almeno una istituzione scolastica o altra amministrazione pubblica, con regolare mandato di brokeraggio assicurativo.

Articolo 4 Modalità di partecipazione alla Gara e Presentazione Proposte e Documenti

Per prender parte alla gara i broker interessati dovranno far pervenire alla Scuola a mezzo raccomandata AR o raccomandata a mano a, entro le ore 12,00 del giorno 20 Agosto 2015 (pena l'esclusione dalla gara), un plico sigillato riportante l'indicazione del mittente e la dicitura, "Affidamento del Servizio di Consulenza ed Assistenza Assicurativa (Brokeraggio)".

A partire dalla stessa ora - fatti salvi rinvii dovuti ad adempimenti al momento non prevedibili - si procederà alla valutazione delle proposte pervenute e alla aggiudicazione dell'incarico; per tanto non si terrà conto di eventuali disguidi postali che possono causare la ritardata consegna delle offerte.

Il plico dovrà essere inviato a:

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

- A. Domanda-Dichiarazione di partecipazione alla gara.
La domanda di partecipazione alla gara è redatta in forma libera, riportando brevemente i necessari e più importanti riferimenti riguardanti la ragione sociale e la situazione giuridica del soggetto partecipante.
- Con la domanda di partecipazione alla gara, il broker, pena l'esclusione dalla gara, dovrà dichiarare di aver letto e di accettare integralmente le condizioni esposte alla presente Disciplina.
- Nella domanda, il broker dovrà dichiarare di essere in regola con gli adempimenti contributivi e fiscali e con i conseguenti pagamenti di imposte, tasse e contributi sociali.
- L'affidamento dell'incarico sarà comunque subordinato alla verifica della regolarità contributiva mediante consegna o richiesta di D.U.R.C. aggiornato.
- B. Certificato ordinario di iscrizione al registro delle Imprese della C.C.I.A.A.
Dovrà essere presentato in originale o copia conforme, ovvero può essere prodotta autocertificazione sostitutiva del suddetto certificato.
- In caso di aggiudicazione del servizio, detto certificato dovrà comunque essere prodotto almeno in copia conforme.
- L'adempimento si intende comunque assolto anche se il broker, in luogo della predetta documentazione, indica il sito istituzionale raggiungibile tramite internet a cui la scuola può liberamente accedere e verificare il possesso del titolo.
- C. Attestato di Iscrizione al R.U.I.
Dovrà essere presentato in originale o copia conforme, ovvero può essere prodotta autocertificazione sostitutiva del suddetto certificato.
- In caso di aggiudicazione del servizio, detto attestato dovrà comunque essere prodotto almeno in copia conforme.
- L'adempimento si intende comunque assolto anche se il broker, in luogo della predetta documentazione, indica il sito istituzionale raggiungibile tramite internet a cui la scuola può liberamente accedere e verificare il possesso del titolo.
- D. Offerta Tecnico-Economica
L'offerta Tecnico-Economica rappresenta il documento che consente di valutare il servizio proposto dal broker ed attribuire ad esso il relativo punteggio.
- Nell'offerta tecnico-economica il broker, a pena di esclusione, deve indicare i seguenti elementi:
- Servizi Base dell'incarico di Brokeraggio.
Nel documento di offerta, il broker dovrà espressamente dichiarare se intende prestare tutti i servizi base ricompresi alle lettere A-G dell'Articolo 1 della presente Disciplina, o precisare quali tra le predette prestazioni non intende svolgere.

Per l'esecuzione integrale di tutte le prestazioni di base sono attribuiti 20 Punti. Si ribadisce che le prestazioni comprese alle lettere 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 ognuna delle altre prestazioni indicate ai rimanenti punti A-E-F-G, che il broker dichiara espressamente di non fornire, vengono detratti 5 punti dal punteggio di 20.

 - Servizi Aggiuntivi e Supplementari.
Il broker dovrà elencare eventuali servizi che intende fornire in aggiunta alle prestazioni di base contemplate all'Articolo 1.

Si ribadisce che deve trattarsi di servizi aggiuntivi e supplementari delimitati all'ambito della polizza assicurativa scolastica e diretti a migliorare i rapporti con la Compagnia di Assicurazione, eventuali soggetti terzi aventi interesse, gli assicurati e-se trattasi di alunni-i relativi genitori o tutori.

Per ogni servizio supplementare ritenuto conforme e utile viene attribuito 1 punto.

Possono essere proposti un massimo di 5 servizi aggiuntivi e supplementari.

 - Anzianità di iscrizione all'Albo dei Broker.
Il broker, con idonea documentazione deve comprovare (o produrre autocertificazione sostitutiva) la data di iscrizione all'Albo dei Broker.

Analogamente, e in luogo della predetta documentazione, può indicare il sito istituzionale raggiungibile tramite internet a cui la Scuola può liberamente accedere e verificare quanto dichiarato.

Alla anzianità massima di iscrizione è attribuito il punteggio di 10 punti, alle anzianità inferiori il punteggio decrescente ottenuto con la specifica formula illustrata al successivo Articolo 5 della presente Disciplina.

 - Attività di brokeraggio prestate a favore di Scuole e Istituti.
Si fa riferimento ad attività analoghe e affini a quelle richieste colla presente Disciplina svolte dal broker a favore di Istituzioni Scolastiche Statali negli ultimi 2 anni solari 2013 e 2014.

Il broker dovrà elencare le Istituzioni Scolastiche Statali del territorio nazionale da cui, negli anni 2013 e 2014 ha ricevuto l'incarico per assolvere ai servizi di cui trattasi.

Al broker titolare di più incarichi stipulati con Scuole e Istituti Scolastici sono attribuiti 20 Punti.

Al broker con un numero di incarichi inferiore è attribuito il punteggio decrescente ottenuto con la specifica formula illustrata al successivo Articolo 5 della presente Disciplina.

 - Compensi e provvigioni a carico della Compagnia di Assicurazione Aggiudicataria
Si fa riferimento alla misura del compenso o della provvigione richiesta dal broker, e a cui deve provvedere la Società che si aggiudicherà il contratto assicurativo annuale.

Il compenso o provvigione deve essere espressa in misura percentuale sul valore di polizza. Al compenso o alla provvigione economicamente più bassa, cioè meno costosa per la Compagnia di Assicurazione che risulterà aggiudicataria della polizza annuale, è attribuito il punteggio massimo di 10 Punti. Ai compensi e provvigioni più alte economicamente, e quindi più costose per la Società Assicurativa aggiudicataria, sarà attribuito il

Articolo 5 Procedura di selezione e Affidamento dell'Incarico

La selezione delle domande sarà effettuata dal Direttore dei Servizi generali e Amministrativi, 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 determinato dagli elementi riportati alla tabella seguente e dall'attribuzione dei relativi punteggi.

<u>Titolo requisito valutabile e relative note</u>	<u>Punteggio Massimo Attribuibile</u>	<u>Modalità di calcolo e attribuzione del punteggio</u>
Esecuzione Servizi Base illustrati all'Articolo 1 della Disciplina, ricompresi alle lettere A-G Le prestazioni comprese alle lettere B-C-D sono per il Broker imprescindibili, e se non prestate comportano l'esclusione dalla selezione o, se già conferito, la revoca dell'incarico.	20	Al Broker che accetta e dichiara di svolgere tutte le prestazioni comprese ai Punti A-G sono attribuiti 20 Punti. Per ognuna delle prestazioni indicate ai rimanenti Punti A-E-F-G che il Broker dichiara di non svolgere, vengono detratti 5 punti al punteggio di 20
Offerta ed esecuzione di servizi aggiuntivi e supplementari, illustrati al Punto 2 della Disciplina. Possono essere proposti un massimo di 5 servizi accessori, ad ognuno dei quali è riconosciuto 1 punto.	5	
Anzianità di iscrizione all'Albo dei Broker. L'anzianità è considerata per anni interi decorrenti dall'anno di iscrizione al corrente anno 2015 compreso. Ad esempio al Broker iscritto all'albo il 30/12/2003 sono calcolati 12 anni comprendendo per intero anche l'anno corrente 2015	10	Alla anzianità massima di iscrizione, espressa in anni interi, è attribuito il punteggio massimo di 10 punti, anche nel caso sia da attribuire a 2 o più soggetti aventi la medesima anzianità. Al Broker che possiede una minore anzianità è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore. Ad esempio, al soggetto con l'anzianità massima di 15 anni spettano 10 punti, al broker con 7 anni di iscrizione saranno attribuiti punti 4,67 ($15:10 = 7: x$)
Attività di broker a favore di Istituzioni Scolastiche Statali. Vanno considerati solo i servizi di brokeraggio del tutto analoghi e affini a quelli oggetto della Disciplina e prestati negli anni solari 2013 e 2014	20	Al Broker che negli anni solari 2013 e 2014 ha ricevuto, rispetto ai concorrenti, il maggior numero di incarichi, sono attribuiti 20 Punti. Al Broker concorrente che negli stessi anni ha ricevuto un numero di incarichi minore, è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore. Ad esempio, al soggetto con maggior numero di incarichi, pari a 30, spettano 20 punti; al Broker con 18 incarichi saranno attribuiti punti 12 ($30:20 = 18:x$).
Compensi e provvigioni a carico della Compagnia Assicurativa aggiudicataria della polizza annuale. Per compenso o provvigione economicamente più bassa, è da intendersi quella meno costosa per la compagnia che risulterà aggiudicataria della polizza annuale.	10	Al Broker che richiede il compenso economicamente più basso, è attribuito il punteggio massimo di 10 Punti, anche nel caso sia da attribuire a 2 o più soggetti che propongono identica remunerazione. Ai concorrenti che avanzano una richiesta economica più elevata è attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore. Ad esempio al Broker che richiede una percentuale del 5% sul valore di polizza è attribuito il punteggio massimo di 10 punti rispetto ai 7,14 spettanti al soggetto richiedente una remunerazione percentuale del 7% ($0:5=10:7$)

Qualora due o più soggetti concorrenti pervenissero ad uguale punteggio, l'incarico sarà affidato al Broker che, eventualmente, ha già svolto per la Scuola, con esito positivo e apprezzamento dell'Amministrazione, le medesime o equivalenti prestazioni. Nel caso nessuno dei soggetti aventi uguale punteggio abbia in precedenza svolto analoghi incarichi per la Scuola, si procederà all'affidamento dell'incarico con sorteggio, da svolgersi alla presenza degli interessati o di loro rappresentanti espressamente e formalmente autorizzati. Si procederà con conferimento dell'incarico anche nel caso pervenisse una sola candidatura, pur che congrua e idonea a soddisfare le richieste della Scuola. Gli esiti della selezione saranno pubblicati sul sito internet della Scuola: <http://www.icvadoligure.gov.it/> entro la data del 31/08/2015. In alternativa, qualora non siano ultimati gli interventi di aggiornamento del predetto sito web, potranno essere comunque consultati sulla Home page del medesimo sito.

Ne consegue che la Scuola, esperita la valutazione, procederà a contattare unicamente il Broker risultato vincente, e nessun'altra comunicazione sarà direttamente rivolta agli altri partecipanti.

Qualora il Broker aggiudicatario dovesse rinunciare all'incarico, anche dopo averlo formalmente ricevuto e accettato, si procederà ad affidarlo al Broker successivamente posizionato in quanto detentore del secondo miglior punteggio, e così a seguire.

Articolo 6 Durata dell'incarico.

Il contratto con il Broker avrà una durata triennale decorrente dalla data di formale affidamento dell'incarico. La durata della polizza da stipulare con la Compagnia di Assicurazione sarà invece annuale per il periodo dal 31/10/2015 al 31/10/2016.

Al termine del suddetto contratto è esclusa la possibilità di proroga tacita o espressa dell'incarico, secondo quanto previsto dall'art. 23 della legge n. 62/2005.

E' fatta salva una durata inferiore dell'incarico nel caso eventuali processi di dimensionamento e razionalizzazione della rete scolastica determinassero la cessazione della Scuola nella sua attuale connotazione, struttura e personalità giuridica.

Articolo 7 Normativa di riferimento.

Il servizio oggetto del presente appalto dovrà essere in tutto conforme alle prestazioni delle leggi e dei regolamenti generali ed in materia, attualmente in vigore nella UE ed in Italia o che vengano emanati in corso d'opera.

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto e dalla documentazione che ne costituisce parte integrante, si rinvia, in particolare, alle seguenti norme:

- D. Lgs 163/2006;
- Legge 792/1984, "Istituzione e funzionamento dell'albo dei mediatori di assicurazione";
- Disposizioni generali in materia di Appalti Pubblici;
- Disposizioni in materia di antimafia;
- Disposizioni in materia di imposte, tasse e contributi,
- Disposizioni in materia di diritto al lavoro dei disabili (in particolare art.17 Legge 68/99);
- Disposizioni del Codice Civile;
- Decreto Interministeriale 1° febbraio 2001, n.44 Regolamento concernente le "istituzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche";

Articolo 8 Remunerazione dell'incarico.

I servizi di consulenza e brokeraggio non comporteranno per la Scuola alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi e 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 gara 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.

Articolo 9 Pagamento dei premi alla Compagnia di Assicurazione.

Il pagamento dei premi annuali dovuti all'Assicuratore verrà effettuato direttamente dalla Scuola.

Articolo 10 Oneri e obblighi contrattuali.

Tutti gli obblighi e oneri necessari per l'espletamento del servizio in oggetto devono intendersi a completo carico del broker, compresa l'eventuale registrazione del contratto in caso d'uso.

Articolo 11 Divieto di cessione del contratto e divieto di subappalto.

E' vietata la cessione totale o parziale del contratto nonché il subappalto.

Nel caso di violazione di tale divieto, la cessione o il subappalto si intenderanno nulli e pertanto senza alcun effetto nei rapporti con la Scuola, la quale avrà, tuttavia, il diritto di recedere dal contratto medesimo e di chiedere il risarcimento di ogni eventuale danno.

./.

Articolo 12 Risarcimento danni.

Oltre alle ipotesi di cui all'art. 10 e 12 della presente Disciplinare, La Scuola avrà diritto al risarcimento dei danni che eventualmente dovesse subire per cause imputabili a negligenze, errori professionali, omissioni del Broker.

Articolo 13 Recesso.

Trattandosi di servizio continuativo necessario all'Amministrazione, nel caso di inadempienza dell'aggiudicatario nel fornire in tutto o in parte il servizio alle condizioni riportate nella presente Disciplinare ed a quelle dell'offerta presentata, oppure in casi di aumento dei costi del programma assicurativo senza accettabile o giustificabile motivazione, o in caso di cancellazione dall'Albo dei Mediatori di Assicurazione, la Scuola revocherà l'incarico al Broker, con risoluzione del contratto, per cause imputabili all'aggiudicatario, prima della scadenza ed al verificarsi dei suddetti fatti.

E' fatto salvo ogni diritto della Scuola di procedere per danni subiti.

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. 401/2007, mediante invio di semplice dichiarazione a mezzo raccomandata A.R.

Tale facoltà viene 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.

Articolo 14 Controversie.

Per eventuali controversie inerenti l'esecuzione e l'interpretazione del contratto, qualora non sia fattibile la loro composizione in accordo tra le parti, sarà fatto ricorso al Foro competente per il territorio ove ha sede la Scuola.

Articolo 15 Obblighi della Scuola a concludere e contrarre.

La pubblicazione della presente Disciplinare di Gara non costituisce per la Scuola alcun obbligo a concludere e contrarre, specie se in ragione di fatti e impedimenti sopravvenuti si rendesse necessario revocare e/o annullare la procedura di selezione indetta col medesimo.

In tal caso, i broker concorrenti rinunciano a qualsiasi pretesa nei riguardi della Scuola.

Articolo 16 Informazione sui valori di Polizza Stipulata e Nr. Assicurati dell'ultimo anno.

Fatte salve prossime e diverse decisioni di aumento da parte del Consiglio di Istituto, nell'anno scolastico 2014/2015 lo stesso Organo Collegiale ha stabilito un premio individuale assicurativo per Alunno e Personale di Euro 8,00 (Otto).

Nella Scuola frequenta un numero medio annuo di 800 alunni e vi prestano servizio 90 dipendenti in organico, cui vanno aggiunti i supplenti brevi e saltuari.

Finora si sono stipulate polizze assicurative che prevedevano l'estensione gratuita a tutti gli alunni delle coperture assicurative (a condizione che a versare il premio fosse almeno il 95% di quelli frequentanti).

Per quanto concerne il Personale, le stesse polizze contemplavano, la copertura assicurativa nominativa, operante cioè per i soli dipendenti che versavano il premio individuale.

Ciò premesso, si fa presente che il premio complessivo annuo versato dalla Scuola nel predetto anno alla Compagnia di Assicurazione è stato di Euro 6.300 (Sei Mila Tre Cento).

La presente Disciplinare di Gara sarà pubblicata in dataalla Home Page della Scuola all'indirizzo:

<http://www.icvadoligure.gov.it/>

fatti salvi eventuali ritardi di qualche giorno dovuti ad interventi di aggiornamento del medesimo SITO WEB.

Vado Ligure, 20/07/2015



Il Dirigente Scolastico Reggente

Dr. Livio VIRTU'

Dr. Livio Virtu'