

**Documento A2 Disciplinare**  
**MILANO IC CAPPONI**  
**Z573BE5AB1**

Gestione del rischio scolastico

### Articolo 1 - Oggetto

L'Istituzione Scolastica scrivente ha deliberato di attivare la presente indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto a seguito di confronto competitivo ai sensi dell'articolo 50 del D.Lgs 36/23, con la consultazione degli operatori economici presenti sul mercato, per acquisire le coperture assicurative Infortuni e Responsabilità Civile, intese in blocco unico, con premio annuale pro capite e per un numero di alunni indicati nel Documento A1 - Avvio indagine di mercato per l'affidamento delle coperture assicurative (in seguito A1).

Le condizioni di riferimento per l'applicazione dei criteri di valutazione sono specificate nel Capitolato Tecnico Documento C1 e C2.

Sono altresì previste Opzioni Contrattuali relative alle coperture addizionali per il Covid-19 da attivarsi solo in caso di necessità.

Le Opzioni Contrattuali si intendono come impegno degli operatori consultati sottoscrivere le coperture aggiuntive su richiesta dell'Istituzione Scolastica alle condizioni economiche aggiuntive indicate nel preventivo.

È autorizzata la presentazione di Varianti solo ed esclusivamente in relazione alla copertura malattia da Covid-19.

Le opzioni Contrattuali e le Varianti potranno avere un sovrappremio massimo pari al 100% del premio annuale pro capite e per un numero di alunni indicati nel Documento A1 Avvio Indagine di Mercato per l'affidamento delle coperture assicurative.

Opzioni Contrattuali e Varianti potranno essere attivate a richiesta dell'Istituzione Scolastica per la totalità oppure solo per una parte degli Alunni e del Personale.

Decorrenza e durata del contratto sono quelle fissate nel Documento A1

. Il contratto non è soggetto a tacito rinnovo e cessa alla naturale scadenza senza obbligo di disdetta.

Il contratto, se stipulato per durata pluriennale, è rescindibile dalle parti senza onere alcuno ad ogni scadenza annuale mediante comunicazione scritta da inviarsi con o posta elettronica certificata (PEC) entro i termini di:

- 60 giorni se la rescissione viene effettuata dalla Contraente Istituzione Scolastica;
- 90 giorni se la rescissione viene effettuata dalla Compagnia Assicuratrice.

Qualora l'assegnazione a seguito di indagine di mercato venga effettuata oltre la data di decorrenza delle garanzie, sarà fatto obbligo alla Compagnia risultata assegnataria di confermare la piena validità ed efficacia dalle ore 24:00 del giorno di decorrenza specificato nel Documento A1, senza che questo comporti una deroga dei termini di pagamento del premio in capo all'Istituzione Scolastica.

### Articolo 2 - Requisiti di Partecipazione

I requisiti tecnici e generali per la partecipazione all'indagine di mercato sono di seguito elencati:

- accettazione integrale del presente Disciplinare;
- possesso delle autorizzazioni all'esercizio dell'attività di assicurazione per i rami in oggetto;
- iscrizione alla C.C.I.A.A o in registro equivalente dello Stato in cui l'impresa è stabilita;
- inesistenza dei motivi di esclusione di cui al Titolo 3 Capo II) del D.Lgs. 36/23, e di condanne che comportino l'incapacità di contrattare con la pubblica amministrazione;
- essere in regola con gli obblighi di cui alla legge 12 marzo 1999 n. 68, in materia di diritto al lavoro dei disabili, oppure non essere assoggettati agli obblighi previsti da tale legge;
- non essersi avvalsi dei piani individuali di emersione di cui alla legge 18 ottobre 2001, n. 383 oppure essersi avvalsi di piani di emersioni di cui alla legge n.383/2001, ma che il periodo di emersione si è concluso;
- impegno ad emettere regolare fattura elettronica;
- impegno a fornire l'informativa circa la quantificazione dei sinistri come da Linee Guida dell'Autorità Anti Corruzione;
- impegno a fornire un nominativo, indirizzo, numero fax e/o indirizzo di posta elettronica della persona cui inviare ogni comunicazione attinente lo svolgimento della consultazione.

E' fatta salva la facoltà da parte dell'Istituzione Scolastica di richiederne in qualsiasi momento la piena dimostrazione del possesso dei requisiti di partecipazione.

### **Articolo 3 - Presentazione dei preventivi**

I preventivi dovranno essere trasmessi a mezzo PEC entro il termine fissato nel Documento A1.

Per la presentazione dei preventivi sarà necessario inviare un messaggio elettronico da un indirizzo di Posta Certificata facente capo al soggetto economico proponente, recante nell'oggetto e nel corpo, oltre al nominativo della ditta partecipante, la seguente dicitura: "Nome Compagnia - Preventivo polizze Infortuni e Responsabilità Civile" - contenente la seguente documentazione:

- un allegato Amministrativo contenente:
  - » Documento B0 - Scheda Amministrativa debitamente compilato;
  - » il documento attestante i riferimenti necessari per la verifica di regolarità contributiva del soggetto proponente;
  - » in caso di preventivo da parte di un Agente rappresentante della Compagnia assicuratrice, copia fotostatica della procura notarile di incarico agenziale, estratto camerale della società e dei soci ed un documento d'identità in corso di validità dell'Agente o del suo procuratore incaricato.
- un allegato Tecnico contenente:
  - » Documento B1 - Scheda Tecnica debitamente compilata e sottoscritta dal Proponente o dal legale rappresentante della Società Proponente (che farà parte integrante del contratto);
  - » i contratti in triplice copia, completi di condizioni contrattuali generali, particolari e speciali, già sottoscritti dalla Compagnia o dal suo rappresentante. I contratti non dovranno riportare alcun importo economico;
  - » eventuali quadri sinottici di riepilogo e tabelle per la valutazione dell'Invaldità Permanente.
- un allegato Economico contenente:
  - » Documento B2 - Scheda Economica debitamente compilata e sottoscritta dal Proponente o dal legale rappresentante della Società Proponente (che farà parte integrante del contratto).

Saranno considerati validi sia i documenti prodotti in formato cartaceo, firmati fisicamente, scannerizzati e allegati in formato immagine o pdf, sia i documenti prodotti elettronicamente purché immodificabili e firmati digitalmente.

In caso di riunione di imprese o di coassicurazione, la domanda e la connessa autocertificazione dovranno essere redatte e sottoscritte da ciascuna delle imprese associate o in coassicurazione.

È fatto obbligo, alle ditte concorrenti, presentare tutta la documentazione prevista.

### **Articolo 4 - Esame dei preventivi e conclusione dell'indagine di mercato**

Allo scadere del termine indicato sul Documento A1, il Responsabile Unico del Progetto provvederà ad esaminare i preventivi e potrà inviarli alla Società di Brokeraggio per la predisposizione del prospetto di valutazione e comparazione.

L'assegnazione andrà all'Impresa che avrà ottenuto il più alto punteggio percentuale di Costo/Efficacia. L'Istituto si riserva la facoltà di assegnare i contratti anche in presenza di un (1) solo preventivo.

Il Dirigente Scolastico comunicherà mediante posta elettronica certificata (PEC) e/o Piattaforma di E-procurement, l'assegnazione, unitamente all'ordine di messa in copertura dalle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nel Documento A1.

La Compagnia assegnataria dovrà procedere all'attivazione delle coperture senza modifiche o integrazioni peggiorative rispetto a quanto presentato in sede di preventivo. Tale obbligo si estende anche alle eventuali annualità successive previste, pena la nullità delle variazioni apportate.

Successivamente alla comunicazione di assegnazione la Compagnia prescelta non potrà opporre eccezioni o recedere dall'obbligo a contrarre.

### **Articolo 5 - Criterio di assegnazione**

Il Criterio Generale di assegnazione è quello del preventivo Economicamente più Vantaggioso.

Il Criterio Generale di assegnazione si basa su un punteggio totale di 100 punti così corrisposto:

- 70 punti al Merito Tecnico, sommando i risultati delle singole voci per le Condizioni Contrattuali e per le Somme Garantite, secondo i criteri indicati nel Documento D, Tabella Criteri di Valutazione. Saranno valutate come merito Tecnico anche la disponibilità a fornire le Opzioni Contrattuali relative alle coperture addizionali per il Covid-19. Le Varianti malattia da Covid-19 saranno valutate discrezionalmente dalla Commissione.
- 30 punti al Merito Economico. Non si terrà conto del sovrappremio per Opzioni Contrattuali e le Varianti nel calcolo del Merito Economico.

I meriti saranno così valutati:

- Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali. Il risultato delle singole condizioni contrattuali sarà valutato nel seguente modo:
  - » se la condizione contrattuale è sostanzialmente conforme alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D, sarà valutata 1 e moltiplicata per il relativo peso ponderale;
  - » se la condizione contrattuale è totalmente difforme alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D, sarà valutata 0.
  - » se la condizione contrattuale è sostanzialmente difforme, e solo in parte adeguata alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D, la percentuale di adeguatezza sarà espressa in frazioni di 0,1 e moltiplicata per il relativo peso ponderale. Si precisa che rappresenta una difformità solo in parte adeguata alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D la collocazione della specifica condizione contrattuale all'interno di un ramo assicurativo diverso dal riferimento del Capitolato Tecnico e del Documento D.
- Merito Tecnico per le Somme Garantite. Il risultato delle singole voci sarà valutato nel seguente modo:
  - » se la somma e/o massimale è pari o superiore al valore richiesto nel Capitolato Tecnico e Documento D, sarà valutata pari all'unità moltiplicata per il relativo Peso Ponderale.
  - » se la somma e/o massimale è inferiore al valore richiesto nel Capitolato Tecnico e Documento D, sarà valutata in proporzione e moltiplicata per il relativo Peso Ponderale.
  - » Si precisa che:
    - » Se il merito tecnico per le Condizioni Contrattuali relativo alla regolamentazione della somma e/o massimale è uguale o inferiore a 0,5, anche il Merito Tecnico per le Somme Garantite potrà essere ridotto in proporzione.
    - » Se la condizione contrattuale relativa alla regolamentazione della somma e/o massimale è riportata all'interno di un ramo assicurativo diverso rispetto a quello del Capitolato Tecnico, il merito Tecnico per le Somme Garantite potrà essere pari a 0.
    - » L'estensione dell'Oggetto dell'Assicurazione alla Didattica a Distanza e allo Smart Working è da ritenersi requisito indispensabile, la cui mancanza comporta automaticamente l'esclusione dell'preventivo.
- Merito Economico. Il Merito economico sarà calcolato con seguente formula:  $((\text{premio minimo base d'asta/premio richiesto}) * 30)$ . In ogni caso il punteggio assegnato non potrà essere superiore a 30 punti.

Eventuali disposizioni di pratica liquidativa relative a procedure di esibizione e/o inoltro della documentazione attinente ai sinistri che vadano a danno dell'avente diritto, devono essere espressamente dichiarate in apposita appendice di polizza per poter essere validamente opposte all'Assicurato e/o al Contraente. La mancata comunicazione di tali procedure da parte della Compagnia non sarà opponibile né agli assicurati, né ai terzi.

## Articolo 6 - Stipula e pagamento del premio

I contratti, siglati dal Dirigente Scolastico, verranno inviati alla compagnia assegnataria a mezzo:

- Pec con firma digitale se richiesti su supporto elettronico.

Per la regolazione del premio si procederà con le seguenti modalità:

- Alunni. Il Contraente, all'atto dell'adesione e/o stipula e a ciascuna delle successive scadenze annuali, è esonerato dal dichiarare preventivamente il numero definitivo degli alunni iscritti e frequentanti da assicurare; il numero definitivo sarà dichiarato all'atto del pagamento del premio e comunque entro e non oltre 60 giorni dalla decorrenza di ciascuna annualità. Il Contraente si impegna a comunicare ogni successivo inserimento, che avrà effetto dalle ore 24:00 del giorno indicato nella richiesta. Alla fine dell'anno scolastico verrà emessa dalla Compagnia eventuale appendice di regolazione del premio, relativa ai successivi inserimenti in esubero rispetto alla tolleranza percentuale prevista dai contratti e che il Contraente si impegna a pagare entro 60 giorni dal ricevimento.
- Corsisti e personale. Le garanzie saranno prestate esclusivamente a favore dei soggetti che abbiano provveduto al pagamento del premio pro capite annuo ed i cui nominativi siano stati comunicati dal Contraente alla Compagnia a mezzo di apposito elenco. Tali coperture decorrono dal momento in cui la Compagnia riceve l'elenco, o dal momento in cui il Contraente può dimostrare di averlo inviato.

Le garanzie prestate con i contratti oggetto della presente indagine di mercato hanno effetto dalle ore 24:00 del giorno indicato nelle singole polizze. La Compagnia assegnataria avrà diritto al pagamento della rata di premio annuale e del premio di ogni eventuale appendice a titolo oneroso entro 60 giorni successivi dalla data di decorrenza delle garanzie.

I premi devono essere pagati alla Compagnia o al Broker, che in tal caso provvederà a rimettere tempestivamente i premi stornati entro e non oltre il termine già stabilito di 60 giorni dalla data di decorrenza dei contratti.

Se il Contraente non paga i premi o le rate di premio nel termine previsto dal precedente comma 1, l'assicurazione resta sospesa dalle ore 24:00 del 60° giorno successivo alla data di decorrenza della polizza e riprende vigore dalle ore 24:00 del giorno del pagamento, ferme le successive scadenze ed il diritto della Compagnia al pagamento dei premi scaduti ai sensi dell'articolo 1901 Cod. Civ.

## **Articolo 7 - Precisazioni**

La documentazione e i preventivi potranno essere sottoscritte da procuratori dei legali rappresentanti, purché autorizzati con delega notarile allegata in copia conforme al preventivo. Il recapito del preventivo rimane ad esclusivo rischio del mittente.

L'Istituzione Scolastica scrivente si riserva la facoltà di decidere di non procedere all'assegnazione se nessun preventivo risulti conveniente o idoneo in relazione all'oggetto del contratto.

Nel caso di cui sopra, oppure nel caso in cui, per sopravvenuti impedimenti l'Istituto Scolastico non sia in grado di assegnare ad alcuno dei proponenti, nulla sarà dovuto agli stessi.

È espressamente stabilito che l'impegno dell'Impresa assegnataria è valido dal momento stesso della presentazione del preventivo, mentre l'Amministrazione resterà vincolata solo a seguito dell'avvenuta comunicazione dell'assegnazione, unitamente all'ordine di messa in copertura dalle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nel Documento A1.

Nel caso di mancata stipula del contratto con la Compagnia risultata assegnataria per causa ascrivibile alla Compagnia o al suo legale rappresentante, il Dirigente dell'Istituto Scolastico Contraente potrà assegnare il servizio al concorrente che segue in graduatoria se presente, altrimenti procedere all'assegnazione a trattativa privata con la Compagnia che, avendo presentato una proposta generica, si configura sulla base dei dati desumibili come la più conveniente nel rapporto qualità/prezzo.

Nessun compenso verrà riconosciuto alle ditte partecipanti per le spese sostenute per la compilazione e produzione del preventivo.

La stipula del contratto è comunque subordinata alla verifica di veridicità delle dichiarazioni rese.

I preventivi dovranno contenere tutte le informazioni previste dalla normativa vigente.

Ai sensi di quanto disposto dal Regolamento UE 2016/679 "GDPR" si informa che:

- le finalità a cui sono destinati i dati raccolti e le modalità del trattamento ineriscono all'indagine di mercato, nella piena tutela dei diritti dei concorrenti e della loro riservatezza;
- il conferimento dei dati è obbligatorio e l'eventuale rifiuto potrà comportare la mancata prosecuzione della fase precontrattuale o la mancata o parziale esecuzione del contratto;
- il trattamento dei dati avviene attraverso il sistema informatizzato e mediante archivi cartacei;
- titolare del trattamento dei dati è il Responsabile Unico del Progetto;
- autorizzati al trattamento dei dati sono il Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi e gli Assistenti Amministrativi;
- destinatari dei dati possono essere soggetti esterni che forniscono consulenza all'istituto, quale ad esempio la società di brokeraggio assicurativo incaricata.

Per ogni controversia relativa ai contratti stipulati sarà competente il foro di legge.

## **Articolo 8 - Clausola Broker**

Per la determinazione del contenuto del Disciplinare e del Capitolato Tecnico, per l'effettuazione della presente indagine di mercato e per la gestione ed esecuzione del contratto, l'Amministrazione si avvale dell'assistenza della società Logica Insurance Broker Srl, con sede legale a Milano (MI), Via Previati 31 (tel. 0362 1547230, fax 0362 1632009, e-mail logicabroker@logicabroker.com), società di intermediazione assicurativa iscritta al R.U.I.A.R al n° B000340640. Alla società di Brokeraggio potranno essere richieste le informazioni tecniche relative ai rischi da assicurare.

Tale attività sarà remunerata al broker in conformità agli usi vigenti dalla compagnia di assicurazione risultata assegnataria nella misura del 14% di ciascun premio imponibile annuo relativo alle garanzie contratte entro 30 giorni dal pagamento del premio assicurativo da parte dell'Istituzione scolastica. Tale compenso rappresenta una parte dell'aliquota del premio assicurativo predefinita e precalcolata 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 dell'Amministrazione Scolastica.