

**Documento A2 Disciplinare**

**PERUGIA IC 4**

**Z022E71716**

## **Gestione del rischio scolastico**



### Articolo 1 - Oggetto

L'Istituzione Scolastica scrivente, in qualità di Amministrazione Aggiudicatrice, ha deliberato di attivare la presente procedura 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 Lettera di Invito.

Le condizioni di garanzia richieste 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 offerenti a sottoscrivere le coperture aggiuntive offerte su richiesta dell'Istituzione Scolastica e dietro il relativo sovrappremio indicato in sede di offerta.

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 Lettera di Invito.

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 Lettera di Invito. Il contratto non è soggetto a tacita proroga 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 lettera raccomandata 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'aggiudicazione della procedura di selezione venga effettuata oltre la data di decorrenza delle garanzie, sarà fatto obbligo alla Compagnia risultata aggiudicataria di confermare la piena validità ed efficacia dalle ore 24:00 del giorno di decorrenza specificato nel Documento A1 Lettera di Invito, 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 da parte degli offerenti 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 articolo 80 D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50 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 procedura.

E' fatta salva la facoltà da parte dell'Istituzione Scolastica di richiederne in qualsiasi momento la piena dimostrazione del possesso dei requisiti di partecipazione. La mancanza anche di uno solo dei requisiti potrà comportare l'immediata esclusione della società proponente e, a discrezione del Responsabile Unico del Procedimento, l'immediata rescissione del contratto. Il recesso dal contratto da parte della scuola dovuto a mancanza di requisiti dell'offerente comporterà a carico di quest'ultimo la restituzione integrale dei premi non goduti e, a titolo di penale prontamente esigibile, un importo pari al premio annuale corrisposto dalla Scuola.

Sono ammesse a presentare offerte anche imprese appositamente e temporaneamente raggruppate ai sensi di quanto disposto dal D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50.

E' ammessa la presentazione di offerte in coassicurazione tra più imprese ai sensi dell'art. 1911 del Codice Civile.

### **Articolo 3 - Presentazione delle offerte**

Le offerte dovranno essere recapitate a mezzo PEC entro il termine fissato nel Documento A1 Lettera di Invito. Viene fatta salva la possibilità di presentare l'offerta con le altre modalità previste dal D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50 e dalle Linee Guida emanate dall'ANAC.

Le compagnie offerenti dovranno, a semplice richiesta, fornire indicazione specifica dei tassi adottati per la copertura dei rischi al netto delle spese di intermediazione.

Per la presentazione dell'offerta a mezzo PEC 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 - offerta polizze Infortuni e Responsabilità Civile CIG n° Z022E71716" contenente la seguente documentazione:

- un allegato denominato: "Offerta Amministrativa" contenente:
  - » l'offerta amministrativa sotto forma di Documento B0 - Scheda d'Offerta Amministrativa debitamente compilato;
  - » il documento attestante i riferimenti necessari per la verifica di regolarità contributiva del soggetto offerente;
  - » in caso di offerta proposta dall'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 denominato: "Offerta Tecnica" contenente:
  - » l'offerta tecnica sotto forma di Documento B1 - Scheda d'Offerta 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'Invalidità Permanente.
- un allegato denominato: "Offerta Economica" contenente:
  - » l'offerta economica sotto forma di Documento B2 - Scheda d'Offerta 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 immutabili e firmati digitalmente.

Qualsiasi altra documentazione - informativa privacy, modello unico di informativa pre-contrattuale, documentazione prevista dal Codice delle Assicurazioni e dai regolamenti IVASS, modulistica varia, brochure commerciali - dovrà essere inserita all'interno dell'allegato "Offerta Amministrativa".

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 delle offerte e procedura di aggiudicazione**

Allo scadere del termine indicato sul Documento A1 Lettera di Invito, il Responsabile Unico del Procedimento provvederà ad esaminare le Offerte Amministrative e le Offerte Tecniche e potrà inviarle alla Società di Brokeraggio in modo che questa possa assistere l'Amministrazione nel predisporre il prospetto di valutazione e comparazione.

Una volta predisposto il prospetto di valutazione e comparazione, la Commissione Giudicatrice (o Gruppo di Lavoro) procederà alla valutazione tecnica e, successivamente all'esame delle offerte economiche, alla valutazione del merito complessivo e contestualmente all'aggiudicazione.

La procedura verrà aggiudicata all'Impresa che con la sua offerta avrà ottenuto il più alto punteggio percentuale di Costo/Efficacia. L'Istituto si riserva la facoltà di aggiudicare i contratti anche in presenza di una (1) sola offerta.

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

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

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

## **Articolo 5 - Criterio di aggiudicazione**

Il Criterio Generale di aggiudicazione è quello dell'Offerta Economicamente più Vantaggiosa.

Il punteggio totale di 100 punti verrà 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 Giudicatrice.
- 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 offerta è pienamente conforme alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D, sarà valutata 1 e moltiplicata per il relativo peso ponderale;
  - » se la condizione contrattuale offerta è totalmente difforme alla richiesta del Capitolato Tecnico e del Documento D, sarà valutata 0.
  - » se la condizione contrattuale offerta è difforme, ma 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 offerto 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 offerto 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 offerto 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 offerto 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'offerta.
- Merito Economico. Il Merito economico sarà calcolato con seguente formula:  $((\text{premio minimo base d'asta/premio offerto}) * 30)$ . 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 - Procedura di stipula e pagamento del premio**

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

- Posta raccomandata se richiesti in formato cartaceo;
- 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 del presente appalto hanno effetto dalle ore 24:00 del giorno indicato nelle singole polizze. La Compagnia aggiudicataria 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 le offerte potranno essere sottoscritte da procuratori dei legali rappresentanti, purché autorizzati con delega notarile allegata in copia conforme all'offerta. Il recapito dell'offerta rimane ad esclusivo rischio del mittente.

L'Istituzione Scolastica scrivente in qualità di Amministrazione Aggiudicatrice, a norma dell'Articolo 95, comma 12 del D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50, si riserva la facoltà di decidere di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea 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 aggiudicare ad alcuno degli offerenti, nulla sarà dovuto agli stessi.

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

Nel caso di mancata stipula del contratto con la Compagnia risultata aggiudicataria per causa ascrivibile alla Compagnia o al suo legale rappresentante, il Dirigente dell'Istituto Scolastico Contraente potrà aggiudicare il servizio al concorrente che segue in graduatoria se presente, altrimenti procedere all'assegnazione a trattativa privata con la Compagnia che, avendo presentato un'offerta 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 dell'offerta.

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

Le offerte 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 alla procedura di quanto oggetto della presente richiesta di offerta, 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 Procedimento ;
- autorizzati al trattamento dei dati sono il Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi e gli Assistenti Amministrativi, oltre ai componenti della commissione di valutazione delle offerte;
- 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 procedura e per la gestione ed esecuzione del contratto, l'Amministrazione si avvale dell'assistenza della società Logica Insurance Broker Srl, con sede a Seregno (MB), Via Montello 12 (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 aggiudicataria 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.