LOGICA.
UNA SCELTA RAZIONALE

AENOR
GESTIONE DELLA QUALITÁ
ISO 9001
IQNET LTD
Certificato N° ER-0034/2024
Azienda certificata ISO 9001:2015

Documento A2
Guida alla Consultazione di Mercato

CAMAIORE IC 1

Gestione del rischio scolastico

Documento A2 - Guida alla Consultazione di Mercato - Rev. 12400

Articolo 1 - Oggetto

L'Istituzione Scolastica scrivente ha deciso di avviare la presente consultazione di mercato finalizzata all'affidamento diretto attraverso una proposta di stipula nella forma della RdO, Trattativa Diretta su Piattaforma Digitale MEPA, o analoga piattaforma certificata, ai sensi dell'art. 50, comma 1 lettera B, del D.Lgs 36/2023 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 Consultazione di Mercato per l'affidamento delle coperture assicurative (in seguito A1).
Le condizioni di riferimento per la valutazione dei preventivi sono specificate nei documenti C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto e D Massimali e Criteri di Adeguatezza.
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 a 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 Consultazione 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 Avvio Consultazione di Mercato. 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 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 la stipula su Piattaforma Digitale 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 Avvio Consultazione di Mercato, 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 alla consultazione di mercato sono di seguito elencati:
- accettazione integrale di quanto disposto dalla presente Guida alla Consultazione di Mercato;
- 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, e indirizzo di posta elettronica della persona cui inviare ogni comunicazione attinente lo svolgimento della consultazione.

È fatta salva la facoltà da parte dell'Istituzione Scolastica di richiedere 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 Avvio Consultazione di Mercato.
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 dell'Operatore Economico, la seguente dicitura: "Nome Compagnia - Preventivo polizze Infortuni e Responsabilità Civile" - contenente la seguente

documentazione:

- Documento B Schema Preventivo 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;
- i contratti in triplice copia, completi di condizioni contrattuali generali, particolari e speciali, già sottoscritti dalla Compagnia o dal suo rappresentante;
- eventuali quadri sinottici di riepilogo e tabelle per la valutazione dell'Invalidità Permanente.

È facoltà dell'operatore economico inviare in copia del preventivo alla società di brokeraggio assicurativo incaricata: Logica Insurance Broker Srl, alla PEC logicabroker.scuola@pec.it.
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, agli Operatori Economici presentare tutta la documentazione prevista.

Articolo 4 - Esame dei Preventivi e Conclusione della Consultazione 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 di un'analisi imparziale e personalizzata ai sensi articolo 119 ter, comma 4, del Decreto Legislativo 209/05, Codice delle Assicurazioni Private.
Il Dirigente Scolastico inoltrerà una Proposta di Stipula nella forma della Trattativa Diretta RdO su Piattaforma Digitale MEPA, o analoga piattaforma certificata, all'operatore economico che avrà, anche alla luce dei risultati di adeguatezza, presentato il preventivo valutato come più aderente alle necessità dell'Istituto Scolastico e della sua utenza.
La Proposta di Stipula deve considerarsi una richiesta di messa in copertura dalle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nel Documento A1 Avvio Consultazione di Mercato.
L'Operatore Economico 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 stipula l'Operatore Economico prescelto non potrà opporre eccezioni o recedere dall'obbligo a contrarre.

Articolo 5 - Criterio di Valutazione dell'Adeguatezza

Per un'analisi imparziale e personalizzata ai sensi articolo 119 ter, comma 4, del Decreto Legislativo 209/05, Codice delle Assicurazioni Private, la Società di Brokeraggio incaricata terrà conto dei seguenti criteri di adeguatezza.
Su un punteggio totale di adeguatezza pari a 100 punti si assegneranno:

- 70 punti all'Adeguatezza Tecnica, sommando i risultati delle singole voci per i Riferimenti Contrattuali e per le Somme Garantite, secondo i criteri indicati nel Documento D Massimali e Criteri di Adeguatezza, saranno valutate come Adeguatezza Tecnica anche la disponibilità a fornire le Opzioni Contrattuali relative alle coperture addizionali per il Covid-19.
- 30 punti all'Adeguatezza Economica. Non si terrà conto del sovrappremio per Opzioni Contrattuali e le Varianti nel calcolo del Merito Economico.

L'adeguatezza delle Condizioni Contrattuali sarà così valutata:

- se la condizione contrattuale specifica proposta nel Preventivo è sostanzialmente conforme a quanto esposto nel Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto e nel D Massimali e Criteri di Adeguatezza, sarà valutata 1 e moltiplicata per il relativo peso ponderale;
- se la condizione contrattuale è totalmente difforme da quanto esposto nel Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto e nel D Massimali e Criteri di Adeguatezza alla richiesta, sarà valutata 0.
- se la condizione contrattuale è sostanzialmente difforme, e solo in parte adeguata a quanto richiesto nel Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto e nel Documento D Massimali e Criteri di Adeguatezza, 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 Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto e nel Documento D Massimali e Criteri di Adeguatezza, la collocazione della specifica condizione contrattuale all'interno di un ramo assicurativo diverso dal riferimento contenuto nel Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto, l'Adeguatezza Tecnica potrà essere considerata pari a 0;
- se l'Adeguatezza tecnica per le Condizioni Contrattuali relativa alla regolamentazione della somma e/o massimale è uguale o

inferiore a 0,5, anche l'Adeguatezza Tecnica per le Somme Garantite potrà essere ridotto in proporzione;

- l'estensione dell'Oggetto dell'Assicurazione alla Didattica a Distanza e allo Smart Working è da ritenersi requisito indispensabile, la cui mancanza comporta automaticamente la non accettazione del preventivo.

L'adeguatezza dei Massimali e le Somme Garantite sarà così valutata:

- se la somma e/o massimale è pari o superiore al valore richiesto nel Documento D Massimali e Criteri di Adeguatezza, sarà valutata pari all'unità moltiplicata per il relativo Peso Ponderale.
- se la somma e/o massimale è inferiore al valore richiesto nel Documento D Massimali e Criteri di Adeguatezza, sarà valutata in proporzione e moltiplicata per il relativo Peso Ponderale.

L'adeguatezza economica sarà valutata con seguente formula:

- ((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 dalla Compagnia non sarà opponibile né agli assicurati, né ai terzi.

Articolo 6 - Stipula e Pagamento del Premio

La stipula avverrà nella forma della Trattativa Diretta RdO su Piattaforma Digitale MEPA, o analoga piattaforma certificata, mentre la stipula dei contratti assicurativi, avverrà nel rispetto delle forme previste dall'articolo 1888 del Codice Civile, e in generale da quanto disposto dal Decreto Legislativo 209/05, Codice delle Assicurazioni Private.

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 consultazione 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.

Se il Contraente non paga i premi o le rate di premio nel termine previsto dal precedente comma, 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 sottoscritti da procuratori dei legali rappresentanti, purché autorizzati con delega notarile allegata in copia al preventivo. Il recapito del preventivo rimane ad esclusivo rischio del mittente.

Nessun compenso verrà riconosciuto agli operatori Economici per le spese sostenute per la compilazione e produzione del preventivo.

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 la Consultazione di mercato;
- il conferimento dei dati è obbligatorio e l'eventuale rifiuto potrà comportare la non accettazione del preventivo;
- 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 Documento A2 Guida alla Consultazione di Mercato e del Documento C1-C2 Contenuti di Riferimento del Contratto, per la Valutazione dell'Adeguatezza 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), piazza Amendola 3 (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.