

**AFFIDAMENTO DIRETTO AI SENSI DELL'ART. 1, COMMA 2, LETT. A) DEL D.L. N. 76/2020 CONVERTITO IN L. N. 120/2020 COSÌ COME MODIFICATO CON DECRETO-LEGGE 31 MAGGIO 2021, N. 77 (CONVERTITO CON LEGGE N. 108/2021) PREVIA PUBBLICAZIONE DI AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO SUL SITO ISTITUZIONALE DELL'AMMINISTRAZIONE PER L'ACQUISIZIONE DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA DURATA DI 60 MESI (5 ANNI).**

## CAPITOLATO TECNICO

### 1 – STAZIONE APPALTANTE

L'Istituto Nazionale di Documentazione, Innovazione e Ricerca Educativa (INDIRE) è il più antico ente di ricerca del Ministero dell'Istruzione. Oltre alla sede centrale a Firenze, ha tre nuclei territoriali a Torino, Roma e Napoli. L'ente è dotato di autonomia statutaria, scientifica, organizzativa, regolamentare, amministrativa, finanziaria, contabile e patrimoniale.

Fondato nel 1925, ha accompagnato negli anni l'evoluzione del sistema scolastico italiano. Oggi l'Istituto è il punto di riferimento per la ricerca educativa.

INDIRE è impegnato nella promozione dei processi di innovazione nella scuola; vanta una consolidata esperienza nella formazione in servizio del personale docente, amministrativo, tecnico e ausiliario e dei dirigenti scolastici ed è stato protagonista di alcune delle più importanti esperienze di *e-learning* a livello europeo.

INDIRE, con l'Invalsi (Istituto nazionale per la valutazione del sistema educativo di istruzione e di formazione) e il Corpo ispettivo del Miur (Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca), è parte del Sistema Nazionale di Valutazione in materia di istruzione e formazione. Attraverso monitoraggi quantitativi e qualitativi, banche dati e rapporti di ricerca, l'Istituto osserva e documenta i fenomeni legati alla trasformazione del curriculum nell'istruzione tecnica e professionale e ai temi di scuola e lavoro.

INDIRE è altresì Agenzia Nazionale Erasmus+. L'Istituto, in virtù delle sue radici, dispone di un archivio storico che conserva un ricco patrimonio documentario otto-novecentesco, uno dei pochi in Italia specializzati nella raccolta e nella valorizzazione di materiale documentario di interesse storico-pedagogico.

### POLIZZE ATTUALMENTE IN VIGORE

<b>Operatore economico</b>	<b>Tipo di polizza</b>	<b>Inizio contratto</b>	<b>Termine contratto</b>	<b>Premio annuale</b>
UNIPOL	INCENDIO	01/04/2019	31/03/2024	€ 12.686,90
VITTORIA	FURTO	01/04/2019	31/03/2024	€ 12.375,00
GENERALI ITALIA SPA	ELETTRONICA	01/04/2019	31/03/2024	€ 7.032,75
ALLIANZ SPA	RESPONSABILITA' CIVILE	01/04/2019	31/03/2024	€ 11.000,00

AIG EUROPE	RCT-RCO	01/04/2019	31/03/2024	€ 23.840,00
ITALIANA ASSICURAZIONI	ALL RISK'S OPERE D'ARTE	01/04/2019	31/03/2024	€ 5.600,00
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI	INCENDIO (integrazione sedi INDIRE ed ERASMUS+ Roma)	31/10/2021	31/10/2027	€ 2.221,52

**Totale annuale dei premi: € 74.756,17**

## **PERSONALE**

### ***Numero di risorse e attività esercitata (aggiornate a giugno 2022)***

CCNL di riferimento: comparto istruzione e ricerca 2016-2018 (escluso i Dirigenti amministrativi)

Collaborazioni autonome (partite IVA) sono:

18 su FIRENZE INDIRE

23 su ROMA INDIRE

2 su NAPOLI

1 su TORINO

Unità di personale avente contratto di collaborazione INDIRE ROMA n. 5

Unità di personale avente contratto di collaborazione INDIRE NAPOLI n. 3

Unità di personale avente contratto di collaborazione INDIRE TORINO n. 1

### **Unità di personale dipendente INDIRE FIRENZE**

DIRIGENTI DI RICERCA n. 3

DIRIGENTI AMMINISTRATIVI n.1

DIRIGENTE TECNOLOGO I livello n. 1

PRIMO TECNOLOGO II livello n. 3

PRIMO RICERCATORE II livello n. 12

TECNOLOGO III livello n. 7

RICERCATORI III livello n. 19

FUNZIONARI V livello n. 8

CTER VI (74+ 1 comando) livello n. 75

CAMM VII livello n. 65

OP TECNICO n. 3

### **Unità di personale dipendente INDIRE TORINO**

PRIMO RICERCATORE II livello n. 1

RICERCATORI III livello n. 4

### **Unità di personale dipendente INDIRE ROMA**

DIRIGENTI DI RICERCA n. 1

PRIMO RICERCATORE II livello n. 1  
RICERCATORI III livello n. 4  
FUNZIONARI V livello n. 2  
CTER VI livello n. 24  
CAMM VI livello n. 2  
CAMM VII livello n. 16  
OP TECNICO n. 6

**Unità di personale dipendente INDIRE ROMA/MIUR**

CTER VI livello n. 2

**Unità di personale dipendente INDIRE NAPOLI**

PRIMO RICERCATORE II livello n. 2  
RICERCATORI III livello n. 3  
FUNZIONARI V livello n. 1  
CTER VI livello n. 2  
CAMM VII livello n. 2

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. INDIRE FIRENZE**

FUNZIONARI V livello n. 1  
CTER VI livello n. 8  
CAMM VII livello n. 18  
OP TECNICO n. 1

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. ERASMUS FIRENZE**

CAMM VII livello n. 32  
OP TECNICO n. 1

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. INDIRE NAPOLI**

CTER VI livello n. 4  
CAMM VII livello n. 4

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. ERASMUS NAPOLI**

FUNZIONARI V livello n. 1

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. INDIRE ROMA**

FUNZIONARI V livello n. 1  
TECNOLOGI n. 2  
CTER VI livello n. 6  
CAMM VII livello n. 11

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. INDIRE ROMA/MIUR**

CTER VI livello n. 9  
CAMM VII livello n. 16  
OP TECNICO n. 1

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. ERASMUS ROMA**  
CAMM VII livello n. 2

**Unità di personale dipendente A TEMPO DET. TORINO**  
CTER VI livello n. 3

**AMMONTARE DELLE RETIBUZIONI LORDE MESSE A BILANCIO**

**Personale a Tempo Indeterminato**

	<b>Lordo dipendente</b>	<b>Lordo istituto</b>
1 Dirigenti Amm. II fascia	98.098,05	132.925,80
5 Dirigenti di ricerca/tecnologo	330.406,55	447.773,47
19 Primi Ricercatori/tecnologi	943.757,27	1.279.013,82
37 Ricercatori/tecnologi	1.417.024,83	1.920.532,17
11 Funzionario di amm. V	391.064,08	530.010,31
105 CTER/CAMM VI	3.383.990,40	4.586.374,65
83 Coll. Amm. VII	2.435.988,58	3.301.366,09
9 Op. tecnici	245.586,69	326.121,96
<b>TOT 269</b>	<b>9.147.818,40</b>	<b>12.391.192,47</b>

**Tempo determinato**

	<b>Lordo dipendente</b>	<b>Lordo istituto</b>
2 Tecnologi	71.329,54	97.880,54
30 CTER VI	966.854,40	1.326.391,96
3 Funzionario di amm. V	106.653,84	146.307,39
83 Coll. Amm. VII	2.435.988,58	3.341.025,50
3 Op. tecnici	81.862,23	112.271,06
<b>TOT 121</b>	<b>3.662.688,59</b>	<b>5.023.876,45</b>

**Contratti a collaborazione coordinata e continuativa**

	<b>Lordo dipendente</b>	<b>Lordo istituto</b>
9	€ 403.520,00	534.072,17

**BENI MOBILI**

**Attrezzature particolari e macchinari di valore elevato:**

### **INDIRE – sedi varie – acquisti CED**

- Allestimenti multimediali: acquistati nel 2020 per un valore complessivo di circa 193.710,00 (IVA al 22% esclusa) così suddivisi:
  - 88.200,00 per la sede INDIRE di Roma;
  - 75.240,00 per le sedi INDIRE di Firenze;
  - 30.270,00 per la sede INDIRE di Napoli;
- Server: acquistati nel 2021 per un valore complessivo di circa 96.225,00 (IVA al 22% esclusa) situati presso le sedi di INDIRE Via Lombroso, Firenze;
- Switch: acquistati nel 2021 per un valore complessivo di circa 39.500,00 (IVA al 22% esclusa), situati presso le sedi di INDIRE Via Lombroso, Firenze;
- Attrezzature sala macchine: acquistati nel 2021 per un valore complessivo di circa 84.086,76 (IVA al 22% esclusa), situati presso le sedi di INDIRE Via Lombroso, Firenze;
- 400 personal computer portatili da distribuire al personale dell'Ente sulle varie sedi: acquistato nel 2021 per un valore complessivo di euro 288.960,00 (IVA al 22% esclusa);
- 80 kit tastiera e mouse, 400 cuffie e 280 monitor Asus a colori 24" acquistati nel 2021 per un valore complessivo di euro 68.600,00 (IVA al 22% esclusa):

### **BENI IMMOBILI**

I dati relativi agli immobili di proprietà, aggiornati al 31/12/2020, sono disponibili sul sito istituzionale dell'Ente [www.indire.it](http://www.indire.it), al seguente link:

<https://www.indire.it/amministrazione/beni-immobili-e-gestione-patrimonio/patrimonio-immobiliare/>

I dati relativi agli immobili in locazione, aggiornati al 31/12/2021, sono disponibili sul sito istituzionale dell'Ente [www.indire.it](http://www.indire.it), al seguente link:

<https://www.indire.it/wp-content/uploads/2022/02/immobili-in-locazione.pdf>

### **BENI MOBILI**

- Sedi INDIRE e ERASMUS+ Firenze: € 23.808,89
- Sedi INDIRE e ERASMUS+ Roma: € 69.702,63
- Sede INDIRE Napoli: € 858,88

### **ATTREZZATURE PARTICOLARI E MACCHINARI DI VALORE ELEVATO:**

VALORI IN CASSAFORTE: no

VALORI IN CASSETTI CHIUSI A CHIAVE (cassa economale):

- € 800,00 per la sede centrale INDIRE di Firenze;
- € 500,00 per la sede di Firenze dell'Agenzia Erasmus Plus;
- € 500,00 per la sede del Nucleo Territoriale di Roma;
- € 500,00 per la sede del Nucleo Territoriale di Napoli;
- € 500,00 per la sede del Nucleo Territoriale di Torino;

## 2. OGGETTO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI RICHIESTE

Oggetto dell'affidamento è il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo, come disciplinato dall'art. 106 del D.Lgs. n. 209 del 07/09/2005 e successivi Regolamenti ISVAP.

L'affidamento si configura come appalto di servizi ed ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione e nella loro esecuzione e gestione.

L'aggiudicatario del servizio, di seguito indicato come *Broker* si impegna a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione attività di supporto in materia assicurativa e, in particolare, si impegna ad espletare le attività specialistiche di seguito indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

1) **Servizio di assistenza consulenza e gestione** del programma assicurativo globale per la definizione degli schemi di polizza in particolare per ciò che concerne le seguenti coperture assicurative

FURTO
RCT-RCO
ELETTRONICA
INCENDIO
RC PATRIMONIALE COLPA LIEVE
ALL RISK'S OPERE D'ARTE

2) **servizio di assistenza, consulenza e gestione** relativo alle varie tipologie di rischi assicurabili dall'Amministrazione, compresa la ricognizione, analisi e valutazione dei rischi a cui è esposto l'Ente nei vari settori di attività (*risk management*);

3) **gestione amministrativa dei contratti assicurativi** (comprese le polizze già in corso alla data di inizio dell'incarico) consistente in: segnalazione di eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze; segnalazione preventiva delle scadenze contrattuali e premi dovuti; controllo sulla corretta emissione delle polizze e relative appendici; comunicazione dati di regolazione premio;

4) **Predisposizione di un programma assicurativo completo e confacente alle esigenze dell'Ente**, che tenga conto delle necessità di copertura rispetto alla ricognizione dei rischi effettuata, che sia in linea con la più recente giurisprudenza e le disposizioni dei C.C.N.L.;

5) **Analisi dell'andamento e delle opportunità del mercato assicurativo**, nonché valutazione dell'ipotesi e modalità di ricollocamento dei contratti, con specifica proposta e redazione dei capitoli di polizza da mettere a gara e assistenza nella predisposizione dei documenti di gara;

6) **Assistenza nella gestione tecnica e amministrativa delle polizze** con il controllo sull'emissione delle medesime, appendici, scadenze dei ratei (entro 45 gg dalla scadenza dei premi) ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;

7) **Consulenza ed assistenza nella gestione dei sinistri.** Il broker deve garantire per tutte le fasi di gestione di un sinistro (denuncia, raccolta documentazione, trattazione, liquidazione etc..) una consulenza professionale ed una assistenza puntuale e precisa.

A titolo esemplificativo e non esaustivo si elencano le principali attività oggetto del presente punto:

- Analisi del sinistro per la corretta imputazione sulle polizze dell'Ente,
- Verifica delle richieste da parte del perito/assicuratore;
- Analisi della documentazione da trasmettere all'assicuratore;
- Analisi e controdeduzioni in merito a posizioni assunte da perito/assicuratore;
- Analisi e verifica dell'offerta di liquidazione
- Confronto insieme all'Ente delle differenze valutative;
- Concertazione in merito alle azioni da intraprendere;
- Analisi delle motivazioni addotte dall'Assicuratore in merito ad una reiezione ed indicazione delle possibili soluzioni per addivenire all'equo indennizzo.

**Le attività sopra descritte dovranno essere prestate per tutti i tipi di sinistri per i quali l'intervento del broker riveste carattere prioritario.**

Nella propria presentazione il broker dovrà identificare la casistica dei sinistri ed indicare per ogni macro-caso (property, casualty in base alle coperture assicurative attualmente stipulate da INDIRE) le sue modalità d'intervento consulenziale e di assistenza. Dovrà inoltre identificare le sue modalità di intervento per eventuali coperture assicurative future che potranno essere sottoscritte dall'Ente, diverse, come macro-caso, dalle attuali.

Il broker deve impegnarsi a reperire, nel caso vi sia la necessità ed in base alle valutazioni che verranno effettuate congiuntamente con INDIRE, la documentazione in possesso dell'assicuratore che lo stesso può rendere pubblica.

8) **Presentazione di una relazione annuale relativa alla situazione dei sinistri** contenente l'indicazione di quelli aperti, liquidati, riservati e dichiarati senza seguito;

9) **Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi /benefici** al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;

10) **Trasmissione di informazioni inerenti le innovazioni legislative** nelle assicurazioni degli Enti Pubblici e di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;

11) **Segnalazione delle novità del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione** alla Amministrazione di novità proposte dalle compagnie di assicurazione;

12) **pagamento dei premi assicurativi:** l'amministrazione provvederà alla liquidazione dei premi assicurativi alla società di brokeraggio, previa indicazione dei dati necessari a norma di legge per effettuare i predetti pagamenti. La società provvederà a versare i corrispettivi alle compagnie assicuratrici e ad inviare a INDIRE gli originali delle polizze e delle appendici, opportunamente quietanzate. Il pagamento effettuato dal broker avrà effetto liberatorio. Il broker sarà responsabile e

terrà indenne INDIRE da qualunque conseguenza negativa derivante dalla mancante o tardiva attribuzione dei premi alle compagnie di assicurazione, derivanti da ritardi, disfunzioni o inadempienze imputabili al broker medesimo. Le transazioni relative ai pagamenti dovranno essere effettuate nel rispetto delle disposizioni previste dall'articolo 3 della Legge n. 136/2010 in materia di tracciabilità dei flussi finanziari, pena l'applicazione della clausola risolutiva espressa ai sensi dell'articolo 1456 Codice Civile nonché in materia di fatturazione elettronica nei confronti della pubblica amministrazione;

13) **supporto nel recupero dei danni cagionati all'Ente da terzi responsabili;**

14) **formazione e aggiornamento del personale** indicato dall'Ente in relazione agli aspetti operativi e gestionali del servizio di Brokeraggio;

15) **Consulenza ed assistenza:**

- a favore di Amministratori e dipendenti dell'Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni o contratti relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;
- relativamente a convenzioni o contratti che l'Ente vada a stipulare con Terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché verifica di corrispondenza delle Polizze, da questi stipulate, alle norme della convenzione o del contratto;
- nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei soggetti che utilizzano, anche in via occasionale di impianti, immobili e beni dell'Ente;
- nella verifica del rispetto, da parte delle compagnie assicuratrici, degli adempimenti contrattuali contenuti nelle specifiche polizze (es. termini di trasmissione ecc) e in caso di inadempienze, in merito ad azioni di sollecito nei confronti delle compagnie ed in caso di ripetute inottemperanze in merito all'adozione di provvedimenti congiunti con l'Amministrazione per la circostanziata segnalazione alla competente autorità di controllo;

16) **Individuazione di un Responsabile del Servizio**, avente adeguati requisiti professionali ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio stesso che risponderà per qualsiasi problematica di consulenza e assistenza assicurativa per l'INDIRE. Il suddetto avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere e dovrà garantire il corretto andamento del servizio. Nel caso di assenza dovrà essere altresì individuato un sostituto del responsabile, che dovrà comunque possedere adeguata esperienza e professionalità nello svolgimento del servizio. Al fine di una più efficiente resa del servizio, il Broker aggiudicatario, comunicherà inoltre formalmente i nominativi dei referenti diretti per i vari rapporti con l'Ente, individuati nell'ambito della struttura organizzativa descritta in sede di gara. Il Responsabile inoltre dovrà garantire, entro 24 ore via mail o altro mezzo di comunicazione, una risposta ed, entro 48 ore dalla richiesta, la propria presenza presso la sede dell'Amministrazione;

17) Ogni ulteriore attività di consulenza e assistenza sul piano assicurativo che si rendesse utile o necessaria nel corso della vigilanza del contratto di brokeraggio.



È esplicitamente convenuto che resta in capo ad INDIRE l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente nelle procedure di gara, la sottoscrizione dei contratti di assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, di formulazione delle disdette ed eventuali modificazioni di obblighi precedentemente assunti.

Il Responsabile Unico del Procedimento

Dott.ssa Francesca Sbordoni

(Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del T.U. 445/2000 e del D.Lgs 82/2005 e rispettive norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)