



## ISTITUTO TECNICO STATALE "MARCHI – FORTI"

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriya, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

Prot. n. 4069/VI-2

Pescia, 19.07.2024

ALL'ALBO ONLINE  
AL SITO WEB  
AGLI ATTI DELLA SCUOLA

**Oggetto:** DECISIONE PER L'ACQUISIZIONE DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVO (BROKER) – aa.ss. 2024/2025, 2025/2026, 2026/2027, AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETTERA b) DEL D. LGS. n. 36/2023

### LA DIRIGENTE SCOLASTICA

VISTO il R.D. 18 novembre 1923, n. 2440, concernente l'Amministrazione del Patrimonio e la Contabilità Generale dello Stato ed il relativo regolamento approvato con R.D. 23 maggio 1924, n. 827 e ss.mm.ii;

VISTA la legge 7 agosto 1990, n. 241 "Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi" e ss.mm.ii;

VISTO il D.P.R. n. 275/99, "Regolamento recante norme in materia di autonomia delle Istituzioni Scolastiche, ai sensi della legge 15 marzo 1997, n. 59";

VISTO il D. Lgs. n. 165/2001 "Norme generali sull'ordinamento del lavoro alle dipendenze della Amministrazioni Pubbliche" e ss.mm.ii.;

VISTA la legge 13.7.2015 n. 107, concernente "Riforma del sistema nazionale di istruzione e formazione e delega per il riordino delle disposizioni legislative vigenti";

TENUTO CONTO delle funzioni e dei poteri del Dirigente Scolastico in materia negoziale, come definiti dall'art. 25, comma 2, del decreto legislativo n. 165/2001, dall'art. 1, comma 78, della legge n. 107/2015 e degli artt. 3 e 44 del D.l. n. 129/2018;

VISTO il D. Lgs. n. 36/2023 recante "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici";

VISTO l'art. 17, commi 1 e 2, del Dlgs n. 36/2023 secondo i quali: 1. "Prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte"; 2. "In caso di affidamento diretto, l'atto di cui al comma 1 individua l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della sua scelta, ai requisiti di carattere generale e, se necessari, a quelli inerenti alla capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale";

VISTO che l'art. 50 del d.lgs. 36/2023, con riferimento all'affidamento delle prestazioni di importo inferiore alle soglie di cui all'art. 14 dello stesso decreto, dispone che le stazioni appaltanti procedono, tra le altre, con le seguenti modalità: a) affidamento diretto per lavori di importo inferiore a 150.000 euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante; b) affidamento diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000 euro, anche



## ISTITUTO TECNICO STATALE “MARCHI – FORTI”

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriyah, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante;

VISTO l'Allegato I.1 al Decreto Legislativo 36/2023 il quale definisce, all'articolo 3, comma 1, lettera d), l'affidamento diretto come "l'affidamento del contratto senza una procedura di gara, nel quale, anche nel caso di previo interpello di più operatori economici, la scelta è operata discrezionalmente dalla stazione appaltante o dall'ente concedente, nel rispetto dei criteri qualitativi e quantitativi di cui all'articolo 50, comma 1 lettere a) e b), del codice e dei requisiti generali o speciali previsti dal medesimo codice";

VISTO l'art. 15 del D. Lgs. n. 36/2023, secondo il quale "Nel primo atto di avvio dell'intervento pubblico da realizzare mediante un contratto le stazioni appaltanti e gli enti concedenti nominano nell'interesse proprio o di altre amministrazioni un responsabile unico del progetto (RUP) per le fasi di programmazione, progettazione, affidamento e per l'esecuzione di ciascuna procedura soggetta al codice";

VISTO il Decreto Interministeriale 28 agosto 2018 n. 129 "Regolamento recante istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche" ed in particolare l'art. 45 c.2 lett.a);

CONSIDERATA la necessità di provvedere all'acquisizione delle coperture assicurative per gli alunni/studenti dell'Istituto Scolastico;

VISTO l'art. 106 D. Lgs 209/2005, Codice delle assicurazioni private, e successive modificazioni e integrazioni;

RAVVISATA l'opportunità di ricorrere alla figura dell'intermediario assicurativo (broker) per assistere l'Istituzione Scolastica nella procedura e nella redazione della documentazione necessaria, secondo le previsioni del Codice delle Assicurazioni private (D. Lgs. n. 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni);

CONSIDERATO che l'affidamento dell'incarico di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico in capo all'Istituto Scolastico o all'utenza assicurata in quanto la retribuzione al broker è costituita da una commissione versata dalla compagnia assicurativa che si aggiudica il contratto;

VERIFICATO che la Consip S.p.A. non ha attualmente attivato convenzioni per la fornitura di servizi di intermediazione assicurativa, alle quali dover aderire ai sensi della Legge 24.12.2012, n. 228;

VISTO il Regolamento di Istituto contenente i criteri e limiti per lo svolgimento dell'attività negoziale da parte del Dirigente Scolastico, approvato dal Consiglio di Istituto con delibera n. 48 del 6.3.2024;

VISTO il Programma Annuale per l'esercizio finanziario 2024 approvato con delibera n. 29 dal C.d.I. del 09.02.2024;

VISTA la delibera del Consiglio di Istituto del 16/12/2022 con la quale è stato approvato il PTOF per il triennio 2022/2025;



## ISTITUTO TECNICO STATALE “MARCHI – FORTI”

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriya, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

VISTA la delibera n. 66 del Consiglio di Istituto del 24/06/2024 con la quale è stata deliberata la necessità di dover procedere ad una consultazione di mercato per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo;

VISTA la decisione prot. n. 3804/VI-2 del 27 giugno 2024 finalizzata allo svolgimento di indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di intermediazione assicurativo (BROKER) per gli anni scolastici 2024/2025, 2025/2026 e 2026/2027;

VISTO il conseguente atto di indagine di mercato prot. n. 3805/VI-2 del 27 giugno 2024 relativamente al suddetto servizio di intermediazione assicurativo (BROKER) per gli anni scolastici 2024/2025, 2025/2026 e 2026/2027;

VISTA la complessità dell'intero processo assicurativo che richiede particolari competenze tecniche e di settore, anche sottolineate dall'art. 43 comma 7 del D.l. 129/2018, Regolamento di Contabilità, laddove classifica la procedura di affidamento dei servizi assicurativi come “particolarmente complessa”;

CONSIDERATO che le suddette attività, in ambito scolastico, vanno catalogate come attività di servizi e forniture;

CONSIDERATO che “nel particolare contesto delle Istituzioni Scolastiche la scelta della polizza assicurativa più idonea risulta essere molto spesso un'attività complessa, ciò in ragione dell'elevata asimmetria informativa che caratterizza il mercato dei prodotti assicurativi, che determina il rischio per l'Istituzione Scolastica di acquisire un prodotto assicurativo non confacente alle proprie esigenze. Al fine di superare le criticità sopra evidenziate, le Istituzioni Scolastiche possono rivolgersi a figure specializzate (c.d. “BROKER”), con l'obiettivo di definire in modo adeguato le proprie esigenze assicurative e di essere supportate nella redazione dei documenti strumentali all'acquisizione dei Servizi Assicurativi (Ministero dell'Istruzione Quaderno 4 - Istruzioni per l'affidamento dei Servizi Assicurativi nelle Istituzioni Scolastiche);

CONSIDERATO che questo Istituto ritiene che il broker debba essere remunerato con commissioni calcolate sui premi assicurativi a carico delle imprese, in quanto non incidono sull'ammontare del premio, né determinano un incremento di costo a carico dall'Amministrazione Scolastica, in coerenza con l'orientamento consolidato della giurisprudenza;

VALUTATO che «[...] In un periodo, quale quello attuale, caratterizzato da una crescente esposizione ai rischi delle amministrazioni pubbliche a fronte di limitate risorse economiche, l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione [...]» (Determinazione A.V.C.P. (ora A.N.AC.) n. 3 del 13 del marzo 2013);

VISTO il parere del Ministero delle infrastrutture e della mobilità sostenibili n. 764 del 20.10.2020 in cui chiarisce che “rientra nella discrezionalità della Stazione appaltante, competente in materia, determinare le modalità attraverso cui addivenire all'individuazione del proprio contraente diretto”;



## ISTITUTO TECNICO STATALE “MARCHI – FORTI”

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriya, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

VISTO il parere del Ministero delle infrastrutture e della mobilità sostenibili n. 753 del 12.10.2020 che precisa che le indagini di mercato, pur non obbligatorie, sono da intendersi come “best practice” e, comunque, non devono interferire con il raggiungimento degli obiettivi di snellimento e rapidità delle procedure di aggiudicazione;

VALUTATE le proposte del servizio di brokeraggio pervenute entro i termini di scadenza (ore 13:00 dell' 11/07/2024) da parte degli operatori economici interessati;

VISTA la proposta del servizio di brokeraggio pervenuta dalla società LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L. con sede legale in Milano, Piazza Amendola 3, P.IVA 06892360964 (Prot. n. 3948/VI-2 del 10/07/2024);

VISTA la proposta del servizio di brokeraggio pervenuta dalla società AB INTERNATIONAL S.R.L. con sede legale in Merano (BZ) Via Alois-Kuperion-str.30 P.IVA 02899030213 (Prot. n. 3977/VI-2 dell' 11/07/2024);

VAGLIATE le caratteristiche del servizio tra cui:

- l'iscrizione agli albi,
- l'assenza di condizioni di esclusione,
- l'assenza di condizioni di incompatibilità,
- l'assenza di conflitto d'interessi,
- la capacità economica e finanziaria,
- capacità tecnico professionale,
- l'idonea copertura assicurativa professionale,
- il livello di specializzazione,
- le caratteristiche della struttura aziendale,
- le caratteristiche del servizio di consulenza,
- gli elementi comprovanti l'indipendenza,
- il numero di voci su cui il servizio suddivide l'analisi delle esigenze dell'istituto,
- il numero di voci su cui il servizio suddivide i criteri di valutazione delle polizze,
- le risorse umane e tecniche,
- strumenti software impiegati e sistemi gestionali,
- la comprovata e documentata esperienza,
- il numero dei servizi eseguiti negli ultimi cinque anni,
- fornitura di campioni del servizio eseguito per altre indagini di mercato e/o procedure;
- certificazioni di qualità dei processi con i quali si produce e eroga il servizio.

CONSIDERATO in particolare il maggior numero di procedure di amministrazioni scolastiche gestite, nonché il maggior numero di procedure ad evidenza pubblica nel comparto scolastico;

VISTO che la società LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L. con sede a Milano è regolarmente iscritta alla Sezione B del Registro Unico Intermediari di Assicurazione (D.Lgs. N. 209/2005) SEZ. B N° B000340640 e presenta i necessari requisiti di carattere generale e di comprovata esperienza e professionalità nel settore della Pubblica Amministrazione nonché competenze specifiche nel settore scolastico, adeguate alle considerazioni precedenti;



## ISTITUTO TECNICO STATALE "MARCHI – FORTI"

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriya, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

CONSIDERATO che la società LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L. è dotata di idoneo apparato organizzativo e funzionale rispetto alle esigenze dell'Istituto Scolastico;

VISTA la proposta di servizio senza alcun onere a carico dell'Istituzione Scolastica, debitamente firmata, della società LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L. presentata nei termini e secondo le modalità previste a mezzo pec prot. n. 3948/VI-2 del 10/07/2024;

CONSIDERATO il principio del risultato che costituisce attuazione, nel settore dei contratti pubblici, del principio del buon andamento e dei correlati principi di efficienza, efficacia ed economicità (art. 1 del D. Lgs. n. 36/2023);

**nell'osservanza delle disposizioni di cui alla legge del 6 novembre 2012, n. 190, recante «Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità della Pubblica Amministrazione».**

### DETERMINA

Per i motivi espressi nella premessa, che si intendono integralmente richiamati:

#### Art. 1 – OGGETTO

L'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo alla LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L.- Via Previati, n. 31- 20149 MILANO - RUI/IVASS N° B000340640 P. Iva: n° 06892360964, in considerazione della comprovata e consolidata esperienza nel campo assicurativo del settore scolastico e di competenze specializzate in materia di supporto alle procedure per l'affidamento dei servizi assicurativi.

La LOGICA INSURANCE BROKER S.R.L. assisterà l'Istituzione Scolastica nella procedura e nella redazione dei documenti necessari all'acquisizione delle coperture assicurative per gli alunni/studenti, preventivamente verificando:

- i requisiti di carattere generale, quali ad esempio l'assenza di conflitto di interessi e di intestazione fiduciaria;
- i requisiti di carattere tecnico-professionale, quali ad esempio l'affidabilità per la capacità tecnica di consulenza, la struttura organizzativa, le modalità di espletamento del servizio;
- i requisiti di carattere economico e finanziario.

I rapporti contrattuali verranno stabiliti da apposita lettera di incarico.

#### Art. 2 – IMPORTO

L'attività del broker verrà remunerata, in conformità agli usi vigenti, con una provvigione sui premi assicurativi per il tramite delle Compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le polizze.

Tale compenso rappresenta una parte dell'aliquota predefinita e già pre-calcolata 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 dall'Amministrazione Scolastica, per cui **l'affidamento in oggetto non comporta alcun onere a carico di codesta Amministrazione.**

#### Art. 3 – DURATA DEL CONTRATTO

L'incarico avrà la durata stabilita nella lettera d'incarico e, in particolare, per gli anni scolastici 2024/2025,



## ISTITUTO TECNICO STATALE "MARCHI – FORTI"

Viale Guglielmo Marconi, 16 - 51017 PESCIA (PT) - Tel: 0572-451565 - Fax: 0572-444593  
E-mail: [pttd01000e@istruzione.it](mailto:pttd01000e@istruzione.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)



Via Caduti di Nassiriya, 87 - 51015 MONSUMMANO TERME (PT) - Tel. e Fax: 0572-950747  
E-mail: [istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it](mailto:istituto.forti@itsmarchiforti.edu.it) - Sito internet: [www.itsmarchiforti.edu.it](http://www.itsmarchiforti.edu.it)

2025/2026, 2026/2027.

È fatta salva in ogni caso:

- La proroga per il tempo necessario alla definizione della procedura di affidamento dei servizi in oggetto per il periodo successivo.



LA DIRIGENTE SCOLASTICA

Prof.ssa Anna Paola Migliorini

*Anna Paola Migliorini*