

## ESEMPIO DI LETTERA DI INVITO ALLA PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE

Prot. N. ....

.....li, .....

Spett.le  
Compagnia/Agenzia/.....

-----  
-----

OGGETTO: Richiesta Preventivo Polizza Responsabilità Civile, Infortuni, Tutela Giudiziaria e Assistenza.

Con la presente siamo a sottoporre alla Vostra cortese attenzione la nostra esigenza di stipulare una polizza assicurativa in unico lotto.

I soggetti che possono presentare offerta sono tutti quelli previsti dal Codice delle Assicurazioni e regolarmente iscritti negli appositi registri.

Si invita a fare pervenire la propria offerta presso la sede legale di questo istituto, con qualsiasi mezzo, entro e non oltre le ore 13,00 del giorno .....

L'offerta, che sarà considerata ferma e valida fino al .....<sup>1</sup>, dovrà pervenire in busta chiusa recante la dicitura esterna "**Contiene Preventivo Polizza Alunni e Personale della Scuola**"

Elenchiamo di seguito le caratteristiche richieste, i criteri di valutazione ed ogni altro elemento utile.

Le offerte saranno valutate secondo il sistema dell'offerta economicamente più vantaggiosa, sulla base dei parametri di riferimento e caratteristiche richieste a ciascuno dei quali sarà attribuito un punteggio, previa applicazione dei criteri di seguito specificati.

Al fine di una corretta e agevole valutazione e comparazione, l'offerta dovrà essere presentata rispondendo pedissequamente a tutte le richieste della presente lettera di invito e procedendo con lo stesso ordine. **A PENA DI ESCLUSIONE** dovrà essere utilizzato l'unito "**Modulo di formulazione Offerta**".

L'offerta, sottoscritta dal legale rappresentante della società offerente o da un suo procuratore, dovrà essere completa delle Condizioni integrali di polizza e della nota informativa al contraente ai sensi dell'art. 185 del D.lgs. n. 209 del 7-9-2005. Potranno essere allegate eventuali note esplicative sulle caratteristiche dell'offerta.

A richiesta, il predetto "**Modulo di formulazione Offerta**" potrà essere fornito da questa istituzione scolastica anche in formato elettronico, per poter essere trascritto su carta intestata dell'offerente.

Per ogni garanzia, come richiesto nell'allegato "Modulo di formulazione Offerta", bisognerà indicare Massimali, Capitali, Scoperti, Franchigie, nonché tutte le precisazioni utili ai fini dell'attribuzione del punteggio come indicato nei "**Criteri di Aggiudicazione**".

### **L'offerta da presentare dovrà contenere, a pena di esclusione, le seguenti condizioni minime:**

- La durata delle coperture richieste si deve intendere di anni .....<sup>2</sup> a far data dalla stipulazione del contratto che comunque non è soggetto al tacito rinnovo né al rinnovo espresso (art. 23 L. n. 62/2005).
- La polizza deve prevedere clausole di esonero denuncia sinistri precedenti e di Buona Fede.
- In caso di qualsiasi controversia in merito all'esecuzione del contratto si stabilisce che, in via esclusiva, il foro competente deve essere quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del beneficiario/assicurato.
- Relativamente alla Sezione Responsabilità Civile, la qualità di "Soggetto Assicurato" deve spettare anche all'Amministrazione Scolastica. La garanzia cioè deve essere prestata anche a favore dell'istituzione scolastica in quanto facente parte dell'Amministrazione scolastica (MPI) e, dunque, non solo a favore degli Alunni e/o degli Operatori Scolastici.
- Le garanzie assicurative richieste dovranno essere valide per ogni iniziativa e/o attività organizzata e/o gestita e/o effettuata e/o autorizzata e/o deliberata dagli Organi dell'Istituto, in relazione sia all'attività scolastica che extra scolastica, parascolastica ed interscolastica, sia didattica che di altra natura, comprendente (in via esemplificativa, ma non esaustiva), manifestazioni sportive, ricreative, culturali, gite scolastiche e di istruzione, etc. sia in sede che fuori sede nonché tutte le attività previste dal Piano dell'Offerta Formativa realizzate dall'Istituto Scolastico in collaborazione con soggetti esterni.
- In base al disposto della Finanziaria 2008, la polizza non dovrà contemplare nessuna coperture per la RC Patrimoniale e Amministrativa Contabile del Dirigente Scolastico e/o del Direttore SGA derivante da "Colpa Grave" neanche se prestata a titolo gratuito. Per questi rischi, i soggetti interessati potranno stipulare, versando in proprio il premio assicurativo, contratti autonomi individuali.

<sup>1</sup> La scuola indicherà il periodo temporale di validità dell'offerta

<sup>2</sup> La scuola indicherà la durata del contratto

**Rischi per i quali è richiesta l'assicurazione:**

Responsabilità Civile (Terzi, Prestatori di lavoro e Patrimoniale), Infortuni, Tutela Giudiziaria e Assistenza in unico lotto.

**Soggetti per i quali è richiesta l'assicurazione:****Dovranno essere Assicurati a titolo oneroso:**

- 1) Alunni iscritti alla scuola;
- 2) Dirigente Scolastico, Direttore SGA e Operatori scolastici (personale docente/non docente di ruolo e non che intrattengono con l'Istituto scolastico rapporto di lavoro subordinato e continuativo).

La polizza **non dovrà prevedere gratuità a favore del Dirigente, del DSGA** o di altri operatori della Scuola i quali per aderire all'assicurazione verseranno individualmente il premio convenuto.

L'offerta dovrà indicare la massima **tolleranza** tra i soggetti Assicurati e quelli paganti (es. 3%, 5% ecc). Detta tolleranza non dovrà essere soggetta ad alcuna limitazione o condizione.

**La polizza dovrà inoltre essere operante nei confronti dei seguenti soggetti:**

- Genitori impegnati quali partecipanti a gite ecc. o comunque presenti nei locali scolastici;
- Esperti o collaboratori nominati dall'Istituto;
- Membri del Consiglio di Istituto.
- Soggetti esterni in relazione ad attività organizzate dalla scuola.

Per i soggetti appena elencati, indicare se sono sempre e comunque assicurati a titolo gratuito o se è previsto il pagamento del premio.

**Criteri di aggiudicazione:**

L'amministrazione scolastica procederà all'aggiudicazione a favore del soggetto che avrà proposto l'offerta più vantaggiosa, con un premio annuo pro capite per Soggetto assicurato non superiore a € .....<sup>3</sup> e non inferiore a € .....<sup>4</sup>, sulla base degli elementi, dei parametri e dei criteri qui di seguito indicati e con l'indicazione del punteggio massimo attribuibile (fino alla concorrenza di un totale di 100 punti).

**Sezione 1- Valutazione Generale - Premio- Rischi Assicurati e Tolleranza Massimo Punteggio assegnato 35**

Rischi Assicurati		Presente (Si - No)	Compagnia	Quota	Validità Territoriale (Italia - Europa - Mondo)
1	Responsabilità Civile Terzi (RCT)				
2	Responsabilità Civile verso Prestatori di lavoro (RCO)				
3	RC Patrimoniale verso Terzi e P.A. per colpa lieve (Finanziaria 2008)				
4	Infortuni				
5	Tutela Giudiziaria				
6	Assistenza				

Qualora per uno o più rischi sopra indicati la Compagnia Assicuratrice ricorra all'Istituto della coassicurazione, la Compagnia delegataria a deroga dell'Art. 1911 C.C., dovrà rispondere in solido nei confronti dell'Assicurato per tutte le coassicuratrici presenti nel riparto.

Soggetti Assicurati a titolo oneroso	Assegnazione Punteggio
1) Alunni iscritti alla scuola	Punti 25 X Premio annuo più basso Premio annuo offerente
2) Dirigente Scolastico, Direttore SGA e Operatori scolastici (personale docente/non docente di ruolo e non)	Punti 3 X Premio annuo più basso Premio annuo offerente

Il punteggio massimo sarà attribuito all'offerta più bassa; alle restanti offerte verrà attribuito un punteggio ridotto in proporzione rispetto a quello più basso, secondo la formula sopra indicata.

I premi indicati dovranno essere lordi ossia comprensivi di imposte e di ogni altro onere e dovranno essere comprensivi di tutte le garanzie richieste, senza costi aggiuntivi per eventuali garanzie attivabili successivamente.

<sup>3</sup> La scuola indicherà il premio annuo massimo per ogni soggetto

<sup>4</sup> La scuola indicherà il premio annuo minimo per ogni soggetto

Tolleranza Soggetti Paganti/Assicurati	Assegnazione Punteggio		
	Maggiore del 3 %	Uguale al 3%	Minore del 3%
Alunni	+1	0	- 1
Altri Assicurati (Dirigente, DSGA, Operatori, Etc.)	+1	0	- 1

Altri Soggetti Assicurati
▪ Genitori in qualità di partecipanti a gite etc o quando si trovino all'interno dell'Istituto Scolastico o quando partecipino ad iniziative/progetti/attività deliberate dall'Istituto Scolastico
▪ Alunni neo iscritti frequentanti il nuovo anno scolastico sino alla scadenza del contratto in corso
▪ Alunni portatori di handicap (solo se la scuola non è prevalentemente rivolta a tali soggetti)
▪ Uditori ed Allievi iscritti in corso di anno scolastico
▪ Esperti Esterni/Prestatori d'opera estranei all'organico della scuola
▪ Personale in quiescenza (C.M. 127 del 14.04.94)
▪ Presidente della Commissione d'esame
▪ Revisori dei Conti
▪ Genitori membri degli Organi Collegiali (D.P.R. n. 416 del 31.05.1974)
▪ Tirocinanti professionali
▪ Assistenti di lingua straniera
▪ Assistenti educatori
▪ Obiettori di coscienza
▪ Responsabile della Sicurezza L. 626/94
▪ Operatori Scolastici componenti squadre di prevenzione e pronto intervento ai sensi di Legge
▪ Alunni di altre scuole anche stranieri temporaneamente ospiti presso la scuola o presso le famiglie degli studenti
▪ Studenti esterni che partecipano ad attività/stage organizzati dall'Istituto Scolastico
▪ Ex Studenti che frequentano tirocini formativi e di orientamento al mondo del lavoro L. 196/97 D.M. n. 142/98

Altri Soggetti Assicurati	Tutti Assicurati e sempre Gratuitamente	Solo alcuni Soggetti Assicurati e/o non sempre gratuitamente
	+ 5	- 5

## Sezione 2 – Valutazione Responsabilità Civile - Massimo Punteggio assegnato 20

Gli Assicurati devono essere considerati terzi tra loro.

RCT - Limite di Risarcimento per Anno	Illimitato per Anno	Limitato per Anno ma > di 10 Milioni di Euro	Limitato per Anno ma < di 10 Milioni di Euro
	+ 7	+2	- 7

RCT - Massimale per Sinistro Unico ovvero senza sottolimiti per danni a persone, animali e cose	Maggiore di 10 Milioni di Euro	Compreso tra 3 e 10 Milioni Euro	Minore di 3 Milioni Euro
	+ 5	+2	- 5

Danni da interruzioni o sospensioni di attività	Maggiore di 1 Milione di Euro	Minore o Uguale a 1 Milione di Euro
	+ 1	0

Danni da Incendio	Maggiore di 2 Milioni di Euro	Minore o Uguale a 2 Milioni di Euro
	+ 2	0

R C Responsabile Sicurezza – D.Lgs. 626/94	Compreso	Escluso
	+ 1	0

Responsabilità Civile Scambi Culturali	Compreso	Escluso
	+ 1	0

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Responsabilità Civile Istituto Scolastico in itinere</li> <li>▪ Responsabilità personale operatori scolastici</li> <li>▪ Committenza Generica</li> <li>▪ Responsabilità Civile Alunni in Itinere</li> </ul>	Tutti Compresi	Una o più Esclusioni
	+ 1	0

RCO Responsabilità Civile Verso Prestatori di lavoro - Massimale per Sinistro	Maggiore di 10 Milioni di Euro	Compreso tra 3 e 10 Milioni Euro	Minore di 3 Milioni Euro
	+ 1	0	- 1

RC Patrimoniale verso Terzi e P.A. per colpa lieve (Finanziaria 2008)	Compresa	Esclusa
	+ 1	0

**Sezione 3 – Valutazione Infortuni - Massimo Punteggio assegnato 30**

		<b>Assegnazione Punteggio</b>		
<b>a)</b>	Morte	Punti 2 X Somma Offerente Somma più alta tra le Offerenti		
<b>b)</b>	Invalidità Permanente	Punti 3,5 X Somma Offerente Somma più alta tra le Offerenti		
	Tabella per il calcolo Invalidità Permanente (Indicare INAL o ANIA)	Tabella INAIL	Tabella ANIA	
		+ 1	0	
	Franchigie sull'invalidità Permanente	Nessuna	Fino 3%	Maggiore 3%
		+ 1	0	- 1
	Modalità di calcolo che riducono il valore attribuito ad ogni punto di Invalidità Permanente. (Riduzioni che penalizzano i primi 10 punti più del 65% saranno considerate come "Riduzioni più penalizzanti" otterranno un punteggio di - 2)	Riduzione dei primi 5 punti	Riduzione dei primi 10 punti	Riduzioni Più Penalizzanti
		+ 2	0	- 2
Riconoscimento Invalidità Permanente del 100% se accertata al .....% (Indicare Grado e somma Assicurata)	Tutte Previste Formulazione Giudicata Buona	Tutte Previste Formulazione Giudicata Sufficiente	Previste in parte o Formulazione Giudicata Insufficiente	
Raddoppio Invalidità Permanente di Alunni Orfani				
Capitale Aggiuntivo per Invalidità Permanente Grave se accertata al .....% (Indicare Grado e somma Assicurata)	+ 1	+ 0,5	- 1	
<b>c)</b>	Rimborso Spese Mediche da Infortunio comprese le spese per cure e protesi Dentarie, Oculistiche e dell'Apparto Uditivo.	Punti 3 X Somma Offerente Somma più alta tra le Offerenti		
	Operatività Rimborso Spese Mediche da Infortunio - A Primo rischio o Integrative a 2° Rischio	A 1° Rischio	Integrative	
		+ 2	- 2	
	Spese per cure e Protesi Dentarie - eventuali limiti di tempo per l'applicazione	Senza Limite	Entro 3 Anni	Meno di 3 Anni
		+ 2	0	- 2
	Massimale Rimborso Spese Mediche indipendente e cumulabile con quelli previsti da tutte le altre garanzie	Cumulabili Separati	Non Cumulabili	
		+ 0,5	0	
<b>d)</b>	Spese Aggiuntive a seguito di infortunio	Tutte Comprese Massimali giudicati Buoni	Tutte Comprese Massimali giudicati Sufficienti	Parzialmente Comprese o Massimali giudicati insufficienti
	- Danni al Vestiario			
	- Danni a Carrozze/Tutori per portatori di handicap			
	- Danni a Biciclette			
	- Danni a Strumenti Musicali (Per Conservatori di Musica)			
	- Protesi Ortopediche			
	- Protesi Ortodontiche	+ 1	0	- 1
<b>e)</b>	Diaria da Ricovero	Tutte Comprese Massimali giudicati Buoni	Tutte Comprese Massimali giudicati Sufficienti	Parzialmente Comprese o Massimali giudicati Insufficienti
	Day Hospital (Euro/giorno)			
	Diaria da Gesso al giorno			
	- Per ogni giorno di Presenza a scuola			
	- Per ogni giorno di Assenza da scuola			
	Diaria da Gesso dita delle mani			
	Spese trasporto Arto Ingessato			
	Indennità di accompagnamento e trasporto			
	Indennità da Assenza (Una Tantum)	+ 2	+ 1	- 2
<b>f)</b>	Massimale Catastrofali (Anche gite ed uscite didattiche in genere)	Maggiore 10 Milioni di Euro	Compreso tra 5 e 10 Milioni di Euro	Minore di 5 Milioni di Euro
		+ 2	+ 1	- 2
<b>g)</b>	Limite per Rischi Aeronautici	Maggiore 10 Milioni di Euro	Compreso tra 5 e 10 Milioni di Euro	Minore di 5 Milioni di Euro
		+ 1	0	- 1
<b>h)</b>	Limite per Alluvioni, Inondazioni, Terremoti	Maggiore 10 Milioni di Euro	Compreso tra 5 e 10 Milioni di Euro	Minore di 5 Milioni di Euro
		+ 2	+ 1	- 2
<b>i)</b>	Limite per Infortuni conseguenti ad Atti di Terrorismo	Maggiore 10 Milioni di Euro	Compreso tra 5 e 10 Milioni di Euro	Minore di 5 Milioni di Euro
		+ 2	+ 1	- 2
<b>j)</b>	Possibilità di Recupero da Stato di coma	Tutte Comprese Massimali giudicati Buoni	Tutte Comprese Massimali giudicati Sufficienti	Parzialmente Comprese o Massimali giudicati insufficienti
	Contagio Accidentale da Virus H.I.V.			
	Critical Illness (Meningite, Poliomielite ed Epatite Virale)			
	Invalidità Permanente da Malattia (Meningite, poliomielite ed Epatite Virale)			
	Danno Estetico			
	Spese Per Lezioni private di recupero			
	Perdita Anno Scolastico per Infortunio			
	Spese Funerarie			
	Borsa di Studio per Commorienza Genitori	+ 2	+ 1	- 2

**Sezione 4 – Valutazione Tutela Giudiziaria - Massimo Punteggio assegnato 5**

Massimale Assicurato	Punti 3 X Somma Offerente Somma più alta tra le Offerenti		
Controversie con Compagnie di Assicurazioni	Senza limiti	Escluse Vertenze con le Compagnie Offerenti	Sempre Esclusa
	+ 2	0	- 2

**Sezione 5 – Valutazione Assistenza - Massimo Punteggio assegnato 5**

Indicare i massimali assicurati ed eventuali franchigie e/o limitazioni nel Modulo Formulazione Offerta

a)	<b>Garanzia Assistenza a Scuola</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Invio medico</li> <li>▪ Trasporto in Ospedale</li> <li>▪ Second Opinion - Consulti medici di telemedicina</li> <li>▪ Organizzazione visite specialistiche accertamenti</li> </ul>
b)	<b>Garanzia Assistenza in Viaggio</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Invio medico</li> <li>▪ Trasporto in ambulanza</li> <li>▪ Collegamento continuo con il centro ospedaliero</li> <li>▪ Invio medicinali all'estero</li> <li>▪ Trasporto – Rientro sanitario</li> <li>▪ Prolungamento del soggiorno</li> <li>▪ Rientro del convalescente</li> <li>▪ Rientro di un compagno di viaggio</li> <li>▪ Familiare accanto</li> <li>▪ Rientro di minori (valido solo per il personale scolastico)</li> <li>▪ Rientro anticipato</li> <li>▪ Trasferimento/rimpatrio della salma in Italia.</li> <li>▪ Anticipo denaro</li> <li>▪ Trasmissione messaggi urgenti</li> <li>▪ Traduzione cartella clinica</li> <li>▪ Assistenza On Line 24 ore su 24 anche vita Privata</li> <li>▪ Consulenza sanitaria telefonica</li> <li>▪ Consulenza sanitaria di Alta specializzazione</li> <li>▪ Informazioni turistiche</li> <li>▪ Informazioni generali su D.Lgs. 626/94</li> </ul>
c)	<b>Assicurazione Bagaglio in viaggio</b>
d)	<b>Assicurazione Annullamento viaggio</b> Infortuni e Malattia
e)	<b>Assicurazione Annullamento Corsi per Infortuni</b>
f)	<b>Rimborso Spese Mediche da Malattia</b> (in viaggio) in Italia, Europa o nel Mondo
g)	<b>Assistenti di Lingua Straniera temporaneamente in Italia</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Assicurazione Spese Mediche</li> <li>▪ Rimpatrio Sanitario</li> </ul>
h)	<b>Rimborso Spese Mediche per Grandi Interventi</b> (all'estero)

La valutazione degli elementi individuati in via puramente indicativa e non limitativa sarà effettuata ad insindacabile giudizio dell'Ente in relazione alle proprie esigenze e a discrezione soggettiva, assegnando il seguente punteggio:

<b>Buono</b>	<b>Sufficiente</b>	<b>Insufficiente</b>
<b>+5</b>	<b>+ 2,5</b>	<b>- 5</b>



### **Il Regime Delle Varianti**

Non saranno ammesse varianti peggiorative e/o che presentino modifiche su aspetti sostanziali previsti nella richiesta di offerta.

Resta inteso, infatti, che il soggetto offerente garantirà gli standard e le caratteristiche richieste nella presente lettera di invito. Ulteriori garanzie e prestazioni superiori rispetto a quelle previste saranno considerate integrative e verranno valutate ferme restando le Condizioni minime indicate, secondo i criteri di aggiudicazione sopra descritti.

### **Informazioni sul Contraente/assicurati**

Al fine di consentire la formulazione del preventivo, si comunicano i seguenti dati e informazioni (da intendersi come indicativi):

- Alunni iscritti N.....5
- Operatori Scolastici (Docenti, Personale ATA, Supplenti, Dirigente Scolastico, Direttore SGA): N. ....6

### **Trattamento dei dati personali - Informativa**

Ai sensi dell'art. 13 D.lgs 196/03 si informa che:

- a. Le finalità a cui sono destinati i dati raccolti e le modalità di trattamento ineriscono alla procedura di quanto oggetto della presente richiesta di offerta, nella piena tutela dei diritti dei concorrenti e della loro riservatezza.
- b. 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.
- c. Il trattamento dei dati avviene attraverso il sistema informatizzato e mediante archivi cartacei.
- d. Titolare del trattamento dei dati è il Dirigente scolastico.
- e. Incaricati del trattamento dei dati sono il Direttore dei servizi generali e amministrativi e gli assistenti amministrativi, oltre ai soggetti eventuali componenti della commissione di valutazione delle offerte.
- f. I diritti dei soggetti interessati sono quelli di cui all'art. 7 del D.lgs 196/03.

In attesa di cortese riscontro, porgiamo distinti saluti.

II DIRIGENTE SCOLASTICO

.....

---

<sup>5</sup> La scuola indicherà il numero indicativo degli alunni iscritti

<sup>6</sup> La scuola indicherà il numero indicativo degli operatori scolastici