



Quadro di valutazione e comparazione

Gestione del rischio scolastico

TSIC805005 - A5AFE5C - REGISTRO DETERMINE - 000092 - 24/11/2023 - UNICO - U

268	Articolo 1 - Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave e Buona Fede (Linee Guida)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
269	Articolo 2 - Altre assicurazioni	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	0,7	0,08	1	0,12	1	0,12	1	0,12
270	Articolo 3 - Modifiche dell'Assicurazione	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
271	Articolo 4 - Variazione del rischio (Linee Guida)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
272	Articolo 5 - Revisione dei prezzi e di altre clausole contrattuali e clausola di recesso (Linee Guida)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
273	Articolo 6 - Recesso in caso di sinistro	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
274	Articolo 7 - Durata dell'Assicurazione	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
275	Articolo 8 - Oneri fiscali	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
276	Articolo 9 - Foro competente	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
277	Articolo 10 - Rinvio alle norme di legge	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
278	Articolo 11 - Interpretazione del contratto	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
279	Articolo 12 - Rinuncia al diritto di Rivalsa	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	0,7	0,08	0,7	0,08	0,7	0,08	0,7	0,08
280	Articolo 13 - Coassicurazione (Linee Guida)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
281	Articolo 14 - Generalità degli assicurati	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
282	Articolo 15 - Obblighi dell'assicurato e del contraente in caso di sinistro	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
283	Articolo 16 - Controversie	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,5	0,06	0,5	0,06	0,5	0,06	0,5	0,06	0,5	0,06
284	Articolo 17 - Prospetto delle Garanzie e dei Massimali (regolazione, franchigie e limiti di Indennizzo)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
Sezione III - Norme che regolano l'assicurazione Responsabilità Civile dell'Istituto Scolastico																
285	Norme che regolano l'assicurazione Responsabilità Civile dell'Istituto Scolastico															
287	Articolo 18 - Oggetto dell'assicurazione, rischi assicurati	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	5	0,58	1	1	1	0,58	1	0,58	0,7	0,41	1	0,58	0,8	0,47
288	SubArticolo - RCT	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
289	SubArticolo - RCO	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
290	Articolo 19 - Oggetto dell'assicurazione, attività assicurate	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	5	0,58	1	1	1	0,58	0,8	0,47	0,8	0,47	0,8	0,47	0,8	0,47
291	Articolo 20 - Garanzie, somme assicurate e limiti territoriali e precisazioni	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	0,8	0,09	0,8	0,09	0,8	0,09	0,8	0,09
292	<i>Massimale responsabilità civile</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	15	1,75	18.000.000	25.000.000	25.000.000	1,75	10.000.000	0,97	10.000.000	0,97	10.000.000	0,97	10.000.000	0,97
293	<i>Materiale in comodato e in custodia: Massimale</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	10.000	10.000	0	0,00	100.000	0,12	100.000	0,12	100.000	0,12	100.000	0,12
294	<i>Materiale in comodato e in custodia: coperto in percentuale</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	80	80	0	0,00	100	0,12	100	0,12	100	0,12	100	0,12
295	<i>Danni a cose presso terzi: Massimale</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	5	0,58	500.000	500.000	500.000	0,58	100.000	0,12	100.000	0,12	100.000	0,12	100.000	0,12
296	<i>Danni da interruzione di esercizio: Massimale</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	2	0,23	5.000.000	10.000.000	10.000.000	0,23	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05
297	<i>Danni da incendio: Massimale</i>	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	2	0,23	5.000.000	10.000.000	10.000.000	0,23	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05	1.000.000	0,05
298	Articolo 21 - Esclusioni ai fini dell'assicurazione RCT	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,5	0,06	1	0,12	1	0,12	1	0,12	0,8	0,09
299	SubArticolo - Elenco Esclusioni	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,5	0,06	1	0,12	1	0,12	1	0,12	0,8	0,09
300	SubArticolo - Precisioni Esclusioni	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,5	0,06	1	0,12	1	0,12	1	0,12	0,8	0,09
301	Articolo 22 - Gestione delle vertenze di danno e spese legali	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	0,8	0,09
302	Articolo 23 - Fatto noto (Linee Guida)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
Sezione IV - Clausola Broker e gestione del contratto																
304	Clausola Broker e gestione del contratto															
Sezione V - Tracciabilità finanziaria																
306	Tracciabilità finanziaria															
Sezione VI - Estensioni Opzionali Covid - 19 con SOVRAPPREMI																
308	Morte da malattia (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
309	Invalidità permanente da malattia (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
310	Rimborso spese mediche a seguito di malattia (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
311	Indennizzo forfettario (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
312	Indennità da assenza (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
313	Perdita dell'anno scolastico (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
314	Mancato guadagno (Opzionale)	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
315	01 Variante Covid 19															
316	02 Variante Covid 19															
317	03 Variante Covid 19															
Sezione VII - Garanzie specifiche richieste dall'Istituto																
319	Estensione garanzie per: viaggi, gite, scambi culturali, gemellaggi, anche all'estero	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,6	0,07	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
320	Estensione garanzie per gli alunni per le attività di pre-scuola, dopo-scuola, anche nel caso in cui la vigilanza sia delegata a personale esterno	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,6	0,07	0,6	0,07	0,6	0,07	0,6	0,07	0,6	0,07

TSIC805005 - A5AFE5C - REGISTRO DETERMINE - 0000092 - 24/11/2023 - UNICO - U

321	Estensione garanzie a tutti i soggetti (volontari compresi) che partecipano ai progetti di Pedibus e/o Bicibus	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
322	Estensione garanzie per esperti esterni e prestatori d'opera, estranei all'organico della scuola	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
323	Estensione garanzie ai volontari che collaborano con l'Istituto	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
324	Estensione garanzie per servizio mensa o refezione gestita da società o enti esterni	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	0,8	0,09	0,8	0,09	0,8	0,09	0,8	0,09	0,8	0,09
325	Estensione garanzie per alternanza scuola/lavoro e percorsi PCTO	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12
326	Estensione garanzie per attività in collaborazione con associazioni del Terzo Settore	1 se il valore del preventivo è uguale o superiore a quanto richiesto; Altrimenti (valore preventivo/valore richiesto) * Peso voce	1	0,12	1	1	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12	1	0,12

SINTESI QUADRO VALUTAZIONE E COMPARAZIONE

Sintesi DOCUMENTO D

Capitolato / combinazione	6
Premio annuo minimo	5,5
Premio annuo massimo	6

Premio annuo offerto dalle Compagnie

5,5	6	6	6	5,5	6
-----	---	---	---	-----	---

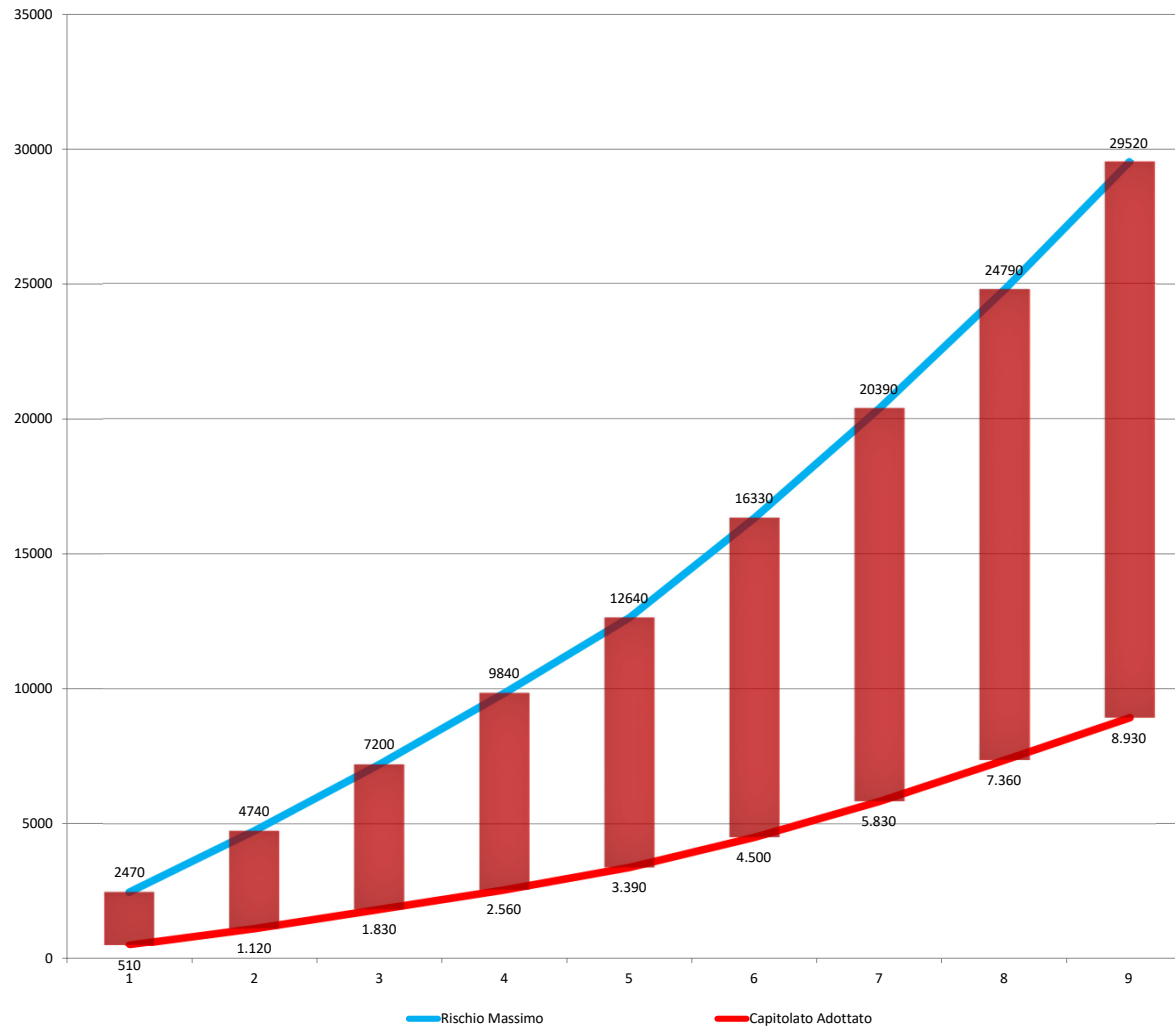
RISULTATI

COMPAGNIA

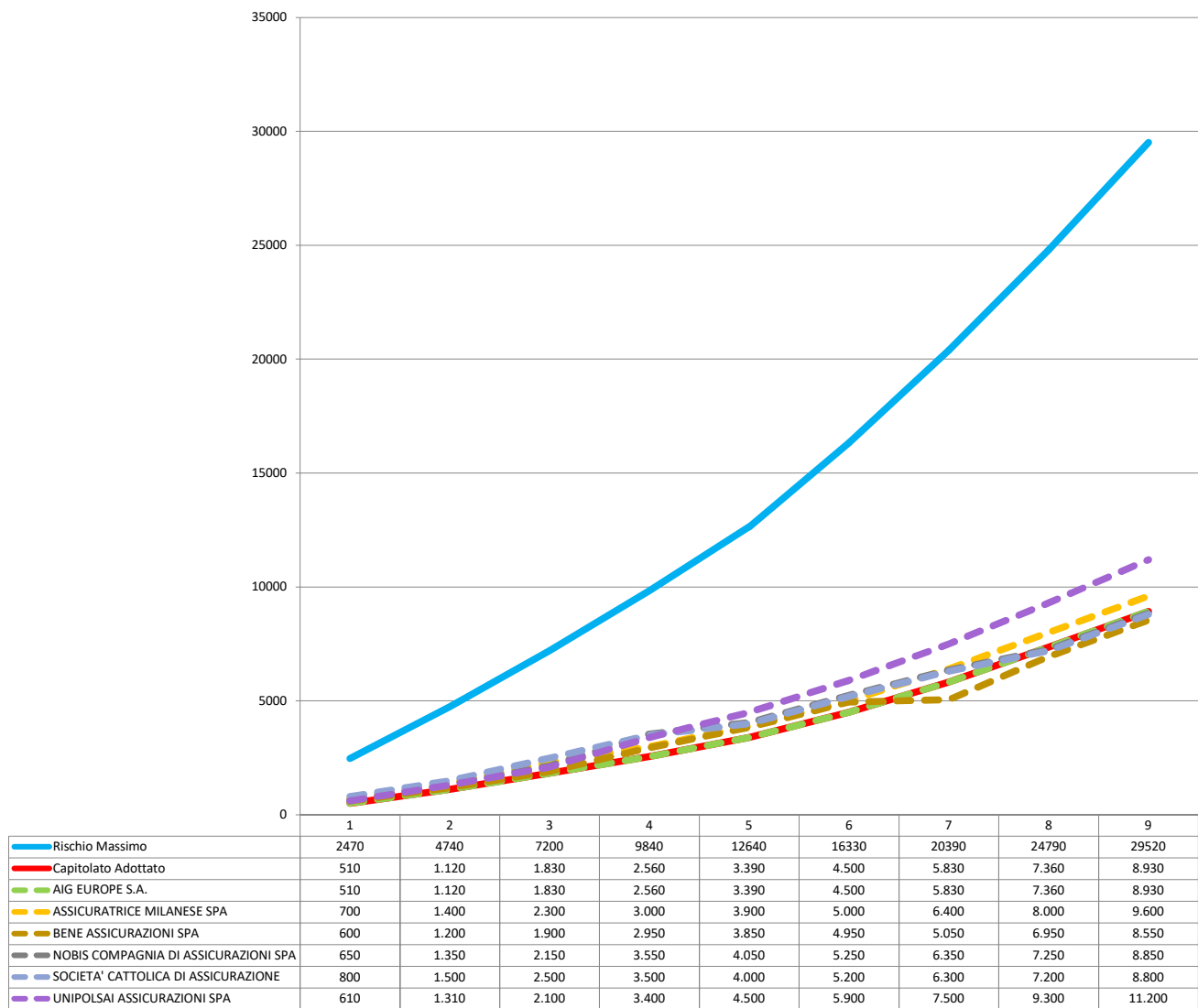
Merito Tecnico
Merito Economico
MERITO COMPLESSIVO

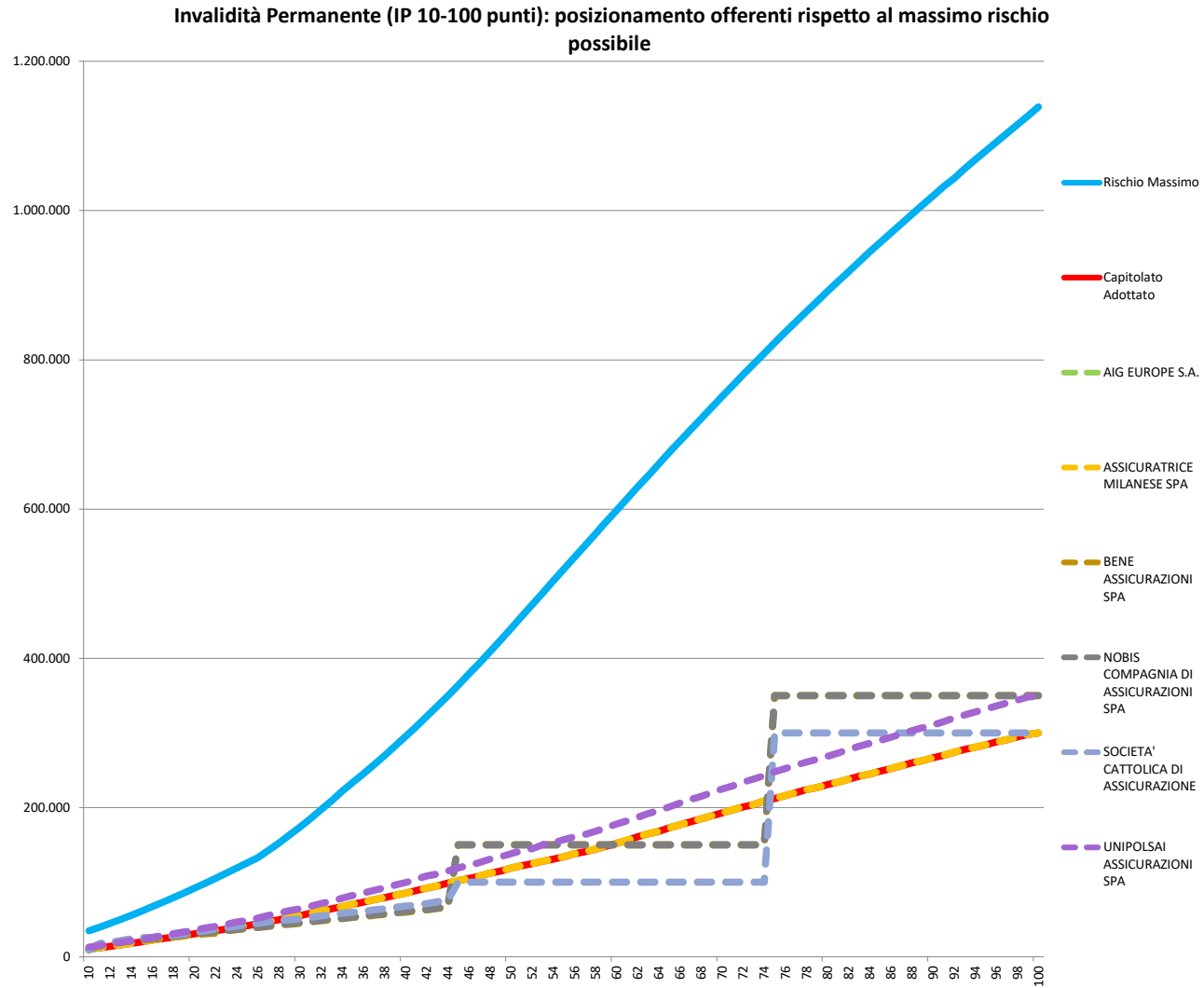
AIG EUROPE S.A.	ASSICURATRICE MILANESE SPA	BENE ASSICURAZIONI SPA	NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA	SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA
64,06%	61,43%	58,66%	59,49%	59,72%	62,72%
30,00%	27,50%	27,50%	27,50%	30,00%	27,50%
94,06%	88,93%	86,16%	86,99%	89,72%	90,22%

Microlesioni Permanenti (IP 1-9 punti): distanza tra capitolato adottato e tabelle dei tribunali

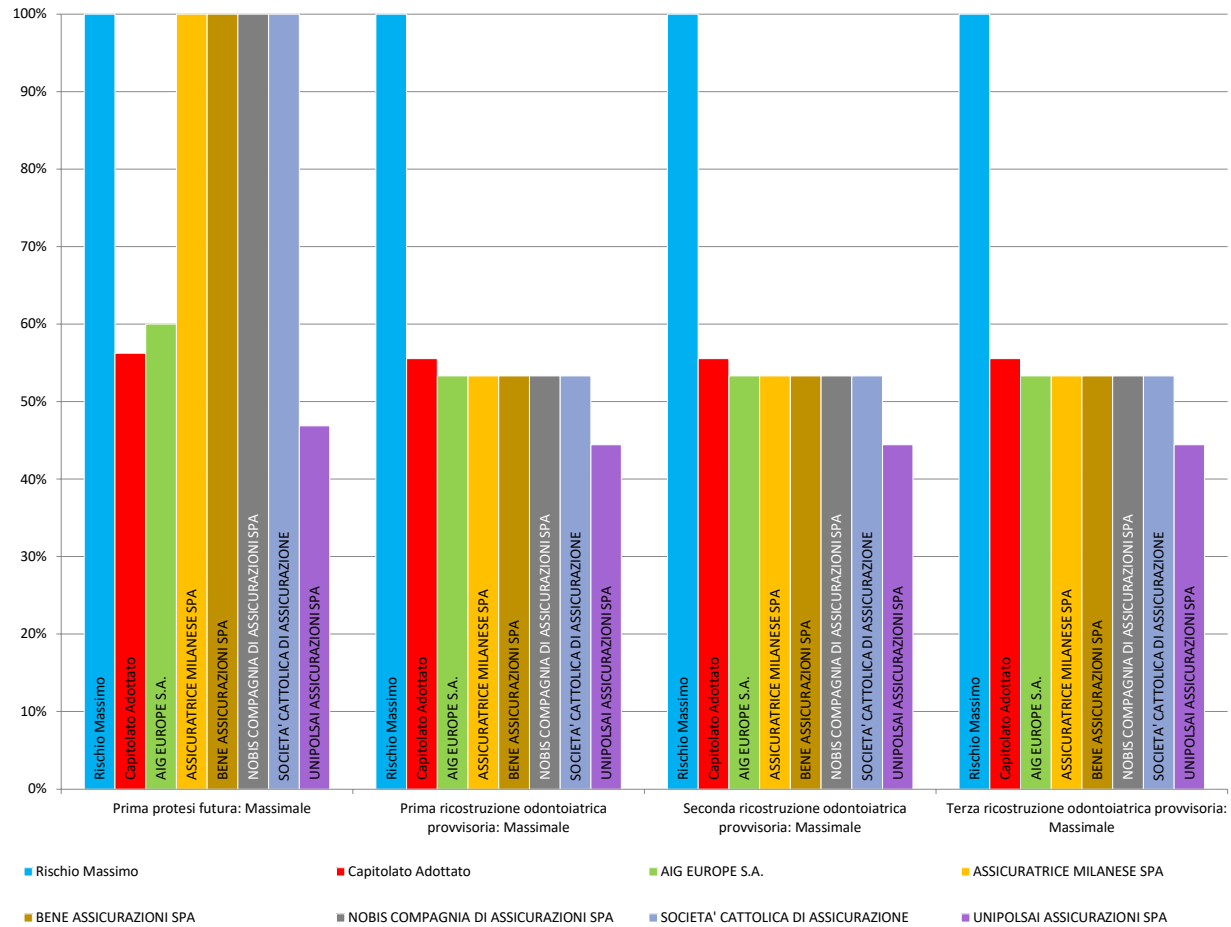


Microlesioni Permanenti (IP 1-9 punti): posizionamento offerenti rispetto al massimo rischio possibile

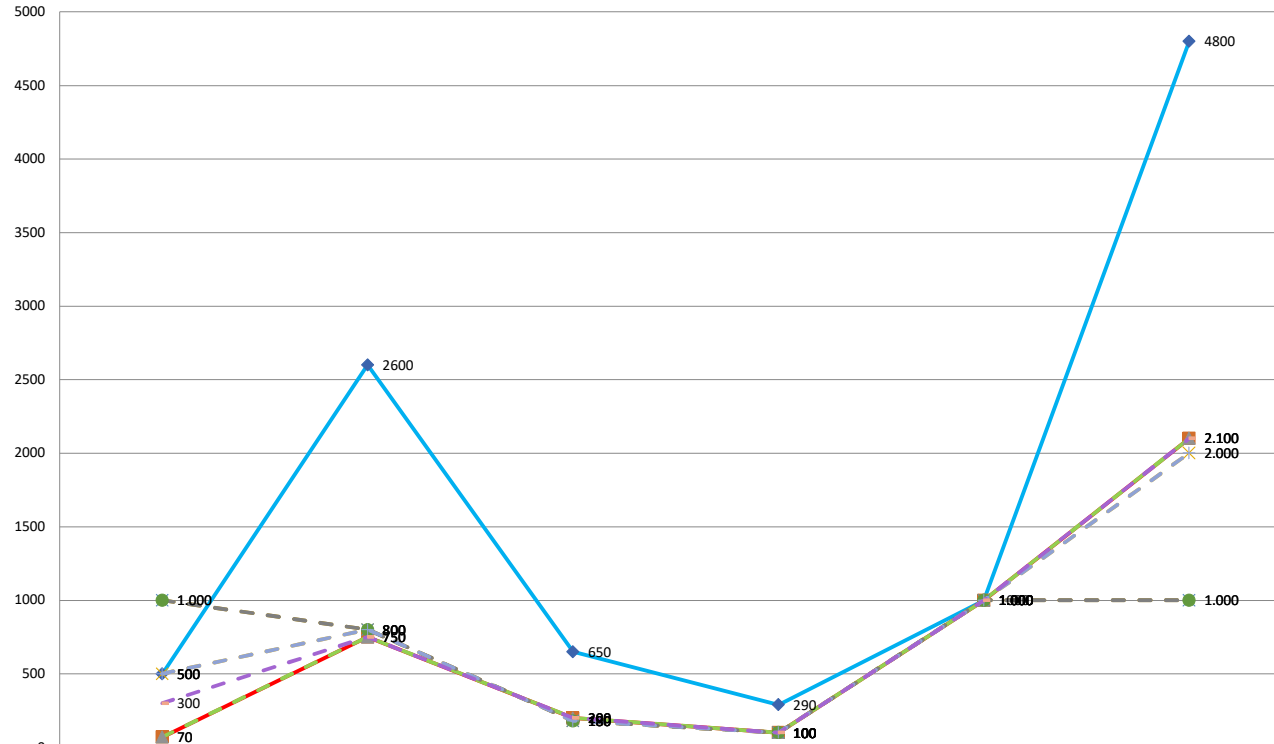




Protesi e ricostruzioni odontoiatriche

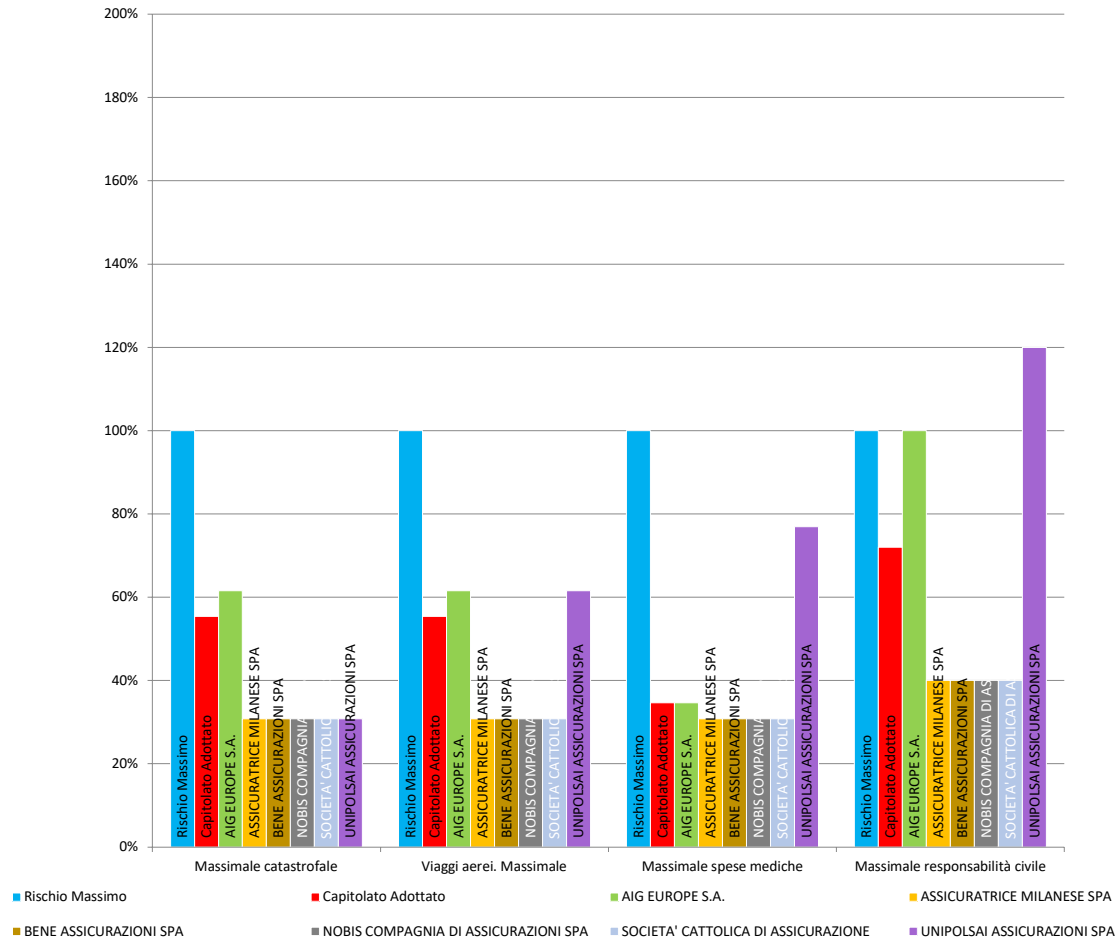


Altre voci di comparazione



	Occhiali Kasko: Massimale per occhiale e per evento	Danni a capi di vestiario: Massimale	Danni a strumenti musicali: Massimale	Danneggiamento di biciclette: Massimale	Danni a sedie e rotelle e tutori: Massimale	Spese per lezioni private di recupero: Massimale
◆ Rischio Massimo	500	2600	650	290	1000	4800
■ Capitolato Adottato	70	750	200	100	1.000	2.100
▲ AIG EUROPE S.A.	70	750	200	100	1.000	2.100
× ASSICURATRICE MILANESE SPA	500	800	180	100	1.000	2.000
■ BENE ASSICURAZIONI SPA	1.000	800	180	100	1.000	1.000
● NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA	1.000	800	180	100	1.000	1.000
⊕ SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE	500	800	180	100	1.000	2.000
■ UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	300	750	200	100	1.000	2.100

Massimali Catastrofali, Spese Mediche ed RC



Funzione del Quadro di valutazione e comparazione dei preventivi assicurativi

Il Quadro di valutazione e comparazione dei preventivi pervenuti rappresenta la sintesi dell'attività di consulenza per l'affidamento dei servizi assicurativi. La società di brokeraggio incaricata predispone il Quadro basandosi sui rischi effettivi del cliente in rapporto alle migliori condizioni presenti sul mercato.

L'impianto documentale dell'indagine di mercato prevede: il Disciplinare (Documento A2), che contiene la disciplina regolamentare dell'indagine di mercato per la fornitura dei servizi assicurativi; i Capitolati Tecnici (Documenti C1- C2), con i quali si definiscono le specifiche qualitative e quantitative del contratto assicurativo; il Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali), che definisce i valori e pesi delle singole condizioni contrattuali e delle somme garantite.

Il Quadro di valutazione e comparazione comprende e valuta, per tutti i preventivi pervenuti nell'indagine di mercato, ogni singola condizione contrattuale e ogni singola somma o massimale. La metodologia adottata è coerente alla normativa riguardante le acquisizioni e la contrattualistica nel settore pubblico.

Il Quadro di valutazione e comparazione, sulla base dei criteri e delle formule di assegnazione specificati nel documento A2 (Disciplinare) e singolarmente indicati nel documento D, attribuisce ai preventivi pervenuti un punteggio massimo di 100 punti (in percentuale) così suddiviso: 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; 30 punti al merito economico. Il merito complessivo è calcolato mediante la somma dei due meriti (merito tecnico e merito economico).

Il Quadro di valutazione e comparazione prevede la verifica della corrispondenza tecnica ed economica dei preventivi sia in relazione alle richieste dei Capitolati Tecnici, sia in relazione alle necessità effettive della Scuola, calcolate sulla base di alcuni parametri oggettivi: Tabella del Tribunale di Milano per la valutazione dell'Invalidità Permanente, Tabella ex L. 38/2000 interpolata alla Tabella danno biologico per la valutazione del danno estetico, tariffario ANDI per il danno odontoiatrico. Il risultato della comparazione è espresso in termini percentuali, rapportando il valore del preventivo al capitolato adottato e al massimo rischio possibile.

Il Quadro di valutazione e comparazione è lo strumento che assiste l'Istituto Scolastico e la Commissione nella comparazione matematica dei preventivi pervenuti con un sistema che evidenzia con imparzialità ed oggettività il contenuto tecnico, eliminando qualunque possibile responsabilità per colpa in affidando a carico del DS e del DSGA.

Interpretazione delle righe e delle colonne

Voci di garanzia per la valutazione del preventivo: sono riportati i singoli articoli e le singole voci indicate nel Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali).

Criteri e Formule: vengono descritti i criteri e/o le formule adottate per la valutazione dei preventivi pervenuti come indicati nel Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali).

Importanza della voce sulla base di frequenza e severità. Peso Assoluto: indicata in unità, esprime i pesi da attribuire ad ogni singola voce. Il peso maggiore viene attribuito alle voci o somme/massimali più importanti sotto il profilo della rilevanza economica e della frequenza di accadimento. Il valore (1) individua l'importanza della voce minima (base).

Importanza della voce sulla base di frequenza e severità: Peso Relativo: indicata in percentuale, converte l'importanza della voce sulla base di frequenza e severità in termini percentuali, in ottemperanza a quanto disposto dalla normativa.

Somme e Valori: sono riportate le specifiche somme e gli specifici valori richiesti nel Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali) e rappresentano il migliore livello di copertura ottenibile in ragione dell'importo di premio prescelto dall'Istituto. Si distinguono le voci relative alle condizioni contrattuali dalle voci di copertura quantitative; le prime vengono rappresentate nel capitolato adottato con il valore 1 (uno) e i preventivi pervenuti vengono valutati in un range compreso tra 1 e 0 in base alla corrispondenza del singolo articolo del preventivo rispetto al capitolato adottato. Le voci di copertura quantitative indicano, invece, le somme e i massimali richiesti.

Rischio Massimo: rappresenta il massimo rischio possibile; i valori indicati nella colonna rappresentano il massimo rischio di esposizione debitoria per l'Istituto Scolastico e per l'Utenza.

Preventivo compagnia: alle singole condizioni contrattuali del preventivo viene assegnato un punteggio variabile da 0 a 1; viene assegnato 0, se l'articolo contenuto Capitolato Tecnico non è presente nel preventivo; un punteggio intermedio tra 0 e 1, se l'articolo presente nel preventivo è formulato con limitazioni rispetto al Capitolato Tecnico; viene assegnato 1, se l'articolo contenuto nel preventivo è formulato secondo le specifiche del Capitolato Tecnico. Le somme e i massimali riportati sono invece i valori indicati dagli operatori economici nella scheda tecnica (documento B1), nel prospetto sinottico e quelli desumibili dalle CGA di riferimento della compagnia assicuratrice.

Punteggio: Risultanza matematica della voce di garanzia/somma/massimale riportata nel preventivo in relazione ai criteri esposti nel documento D Criteri di valutazione (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali): il punteggio viene riportato per ogni singola voce.

Sintesi Quadro di valutazione e comparazione

Capitolato / Combinazione: Compagnia di assicurazione, agenzia e nome del prodotto, Capitolato adottato e relativa combinazione premio.

Premio annuo minimo: premio annuo pro-capite minimo per alunno indicato nel documento A1 (Avvio Indagine di mercato).

Premio annuo massimo: premio annuo pro-capite massimo per alunno indicato nel documento A1 (Avvio Indagine di mercato).

Premio annuo richiesto dalle compagnie: premio pro-capite per alunno richiesto dalle Compagnie indicato nel Documento B2 (Scheda economica).

Merito Tecnico: Percentuale del merito complessivo per le Condizioni Contrattuali e Operative e Somme Garantite (punteggio totale massimo 70 punti percentuali).

Merito Economico: Percentuale merito economico (punteggio totale massimo 30 punti percentuali).

Merito Complessivo: Somma delle percentuali di merito tecnico e di merito economico.

La delimitazione e descrizione del rischio: il testo della polizza

La garanzia Infortuni e Malattia

La garanzia infortuni serve a ristorare la famiglia delle conseguenze economiche derivanti da un danno fisico causato da un evento (fortuito, violento, esterno), che avviene nel corso di qualunque attività scolastica regolarmente deliberata (esempio: le uscite didattiche, il tragitto casa scuola e viceversa, educazione fisica etc). Generalmente il contenzioso che nasce tra la famiglia e la compagnia assicuratrice in occasione dell'infortunio trova la sua origine nel differenziale tra la proposta d'indennizzo formulata dall'assicuratore e la legittima aspettativa della famiglia: l'offerta di risarcimento economico della compagnia, contrattualmente definita nell'articolato di polizza, si rivela quasi sempre inferiore rispetto agli importi che verrebbero riconosciuti dalla giustizia civile sulla base delle tabelle di liquidazione del danno adottate dai tribunali; l'ampiezza di questo differenziale è inversamente proporzionale all'importo del premio pro capite per alunno.

La garanzia Responsabilità Civile

La garanzia responsabilità civile serve a tenere indenne la scuola e le famiglie dalle conseguenze economiche derivanti dalla lesione di altrui interessi, che potrebbero accidentalmente manifestarsi durante lo svolgimento delle attività scolastiche. In ambito scolastico la responsabilità civile presenta profili giuridici molto diversi dagli altri settori delle altre PPAA: gli articoli 2048 e 1218 del Codice Civile prevedono l'inversione dell'onere della prova a favore del danneggiato, nel senso che il danneggiato deve provare solo la sussistenza del danno ed il fatto che il danno si sia verificato in ambito scolastico; la colpa si presume in capo all'Istituto Scolastico a meno che questa non provi il contrario.

La responsabilità civile dei danni causati da un alunno è in capo alla scuola e alla famiglia e i due ambiti possono risultare in conflitto tra loro; l'Istituto Scolastico è chiamato ad operare una opportuna distinzione in ambito responsabilità civile nei Capitolati Tecnici, mantenendo separate le richieste di copertura assicurativa della responsabilità civile dei genitori dalla responsabilità civile dell'Istituto. I Capitolati Tecnici (Documenti C1-C2) prevedono la distinzione tra la responsabilità civile dell'Istituto (culpa in vigilando) e la responsabilità civile dei genitori (culpa in educando); la culpa in educando in capo ai genitori può coesistere con la culpa in vigilando in capo alla scuola.

La localizzazione del servizio assicurativo: le famiglie

L'assicurazione scolastica è un contratto che le scuole acquistano nell'interesse e per conto delle famiglie, tecnicamente un contratto per conto altrui: la scuola è il contraente, l'assicurato/beneficiario è l'alunno/famiglia, che sostiene anche il costo assicurativo. Il Quadro di valutazione e confronto dei preventivi assicurativi prevede specifiche voci che attengono alla localizzazione del servizio assicurativo: centro liquidazione danni in regione e agente proponente in loco iscritto all'albo. Se il centro di liquidazione danni della compagnia o l'agenzia non hanno sede fisica nella regione viene attribuita una valutazione pari a 0 (zero). Nella tutela dell'assicurato la presenza territoriale è una delle variabili più significative nella valutazione delle caratteristiche del servizio assicurativo da parte degli organi collegiali; la presenza di un centro di liquidazione danni in loco è generalmente associata a una maggiore semplicità e tempestività nella gestione delle pratiche di rimborso, favorendo la conciliazione tra le parti e garantendo il rispetto degli obblighi contrattuali e la riduzione del contenzioso.

La quantificazione del rischio: la responsabilità civile

Le garanzie responsabilità civile dell'Istituto e del genitore sono concettualmente separate e andrebbero regolate da due contratti separati; per prassi consolidata la garanzia responsabilità civile del genitore viene inserita nel contratto stipulato dall'Istituto e questo ne limita l'operatività. La garanzia di responsabilità civile dell'Istituto si incentra sulle voci relative al contenuto, quest'ultimo inteso come rischi compresi e come attività coperte, e al massimale/sotto-massimali principali (materiale in custodia, danni a cose presso terzi, interruzione di esercizio e incendio). La garanzia responsabilità civile del genitore si limita alla valutazione di quanto dell'oggetto e del massimale del contratto possa essere utile per il genitore.

La quantificazione del rischio: il danno biologico

Se l'infortunio dell'alunno rappresenta il rischio tipico dell'assicurazione scolastica, la quantificazione del danno da invalidità permanente rappresenta l'area di operatività della polizza che genera la maggior parte del contenzioso tra amministrazione scolastica e famiglie; l'area statisticamente più rilevante è quella delle c.d. microinvalidità, ossia le invalidità permanenti comprese nei primi dieci punti, che rappresentano il 90% circa delle richieste di sinistro in quest'ambito; queste microinvalidità sono frequentemente correlate allo svolgimento di attività a rischio, come l'educazione fisica nelle

scuole medie o l'ora di ricreazione nelle scuole dell'obbligo. I danni permanenti in questi ambiti sono quasi sempre riconducibili ad un grado non superiore al 10% di invalidità permanente e rappresentano una delle maggiori voci di spesa per le compagnie di assicurazione e, contestualmente, una delle maggiori fonti di contenzioso.

Particolare attenzione va prestata:

Microlesioni: ossia infortuni che determinano postumi invalidanti entro i primi dieci punti di invalidità permanente (IP 1-10);

Danni Estetici: ossia infortuni che determinano danni estetici assimilati all'invalidità permanente.

La quantificazione del rischio: il rimborso spese mediche e le diarie

La spesa sanitaria in Italia è finanziata dai cittadini in modo indiretto attraverso la fiscalità generale. Il Sistema Sanitario Nazionale assicura ai cittadini l'accesso ai servizi di prevenzione e cura della salute: assistenza di base, le cure specialistiche o i ricoveri ospedalieri, con l'eventuale richiesta di un contributo di partecipazione, comunemente definito ticket. Restano escluse alcune prestazioni, lasciate a carico del cittadino, come le conseguenze indirette dell'evento sanitario (il mancato guadagno), le spese odontoiatriche, altre spese di cura sostenute in strutture private non convenzionate con lo Stato.

Rimborso spese mediche, odontoiatriche e ricostruttive

L'efficacia della copertura assicurativa per le spese mediche non riguarda la valutazione del massimale complessivo, che, se elevato oltre la ragionevolezza, è chiaro indice di garanzia di scarsa utilità, ma nei sub-massimali che riguardano quelle spese non coperte dal servizio sanitario nazionale. In particolare è importante analizzare le spese odontoiatriche; la copertura delle spese odontoiatriche di un alunno, ossia di un individuo nella fase della crescita, deve prevedere le protesi definitive al 18 anno di età, ossia alla fine del periodo di crescita, nonché le protesi provvisorie, che saranno applicate seguendo il crescere del corpo e che possono raggiungere livelli di spesa elevati sulla base degli importi previsti dalla tabella dell'ANDI (Associazione Nazionale Dentisti Italiani).

Diarie gesso e ricovero

Le diarie a seguito di infortunio da gesso e da ricovero sono importi forfettari, che vengono riconosciuti dalla compagnia di assicurazione per ogni giorno di applicazione del gesso o di ricovero in ospedale. Attenzione va prestata alla durata della copertura espressa in giorni, che non deve superare certi valori (30-60).

La quantificazione del rischio: le altre garanzie

Alle garanzie principali possono essere aggiunte garanzie accessorie, spesso di valore esclusivamente commerciale, data la loro scarsa rilevanza statistico-economica. Le più frequenti garanzie accessorie sono i danni al vestiario, alle biciclette ed equivalenti.

Il caso morte

Il caso morte è la garanzia principale nelle polizze che tutelano un portatore di reddito: in questi casi la copertura serve a sostituire il reddito che viene meno ad un gruppo familiare o ad una azienda. Nelle scuole, nel caso di minori assicurati, venendo a mancare il presupposto reddituale, si determina il declassamento della garanzia da principale ad accessoria.

Garanzie accessorie a seguito di infortunio

Nel quadro sono state inserite solo le garanzie accessorie tipiche dell'attività scolastica. Si citano le principali: spese per lezioni private perdita anno scolastico etc.

I grafici

I grafici proposti hanno l'obiettivo di visualizzare in modo sintetico e semplificato il numeroso e articolato volume di informazioni presenti nel quadro. I grafici forniscono una vista puntuale e immediata delle aree rilevanti, delle differenze di copertura, delle garanzie presenti e degli scostamenti tra i preventivi pervenuti e il rischio massimo.