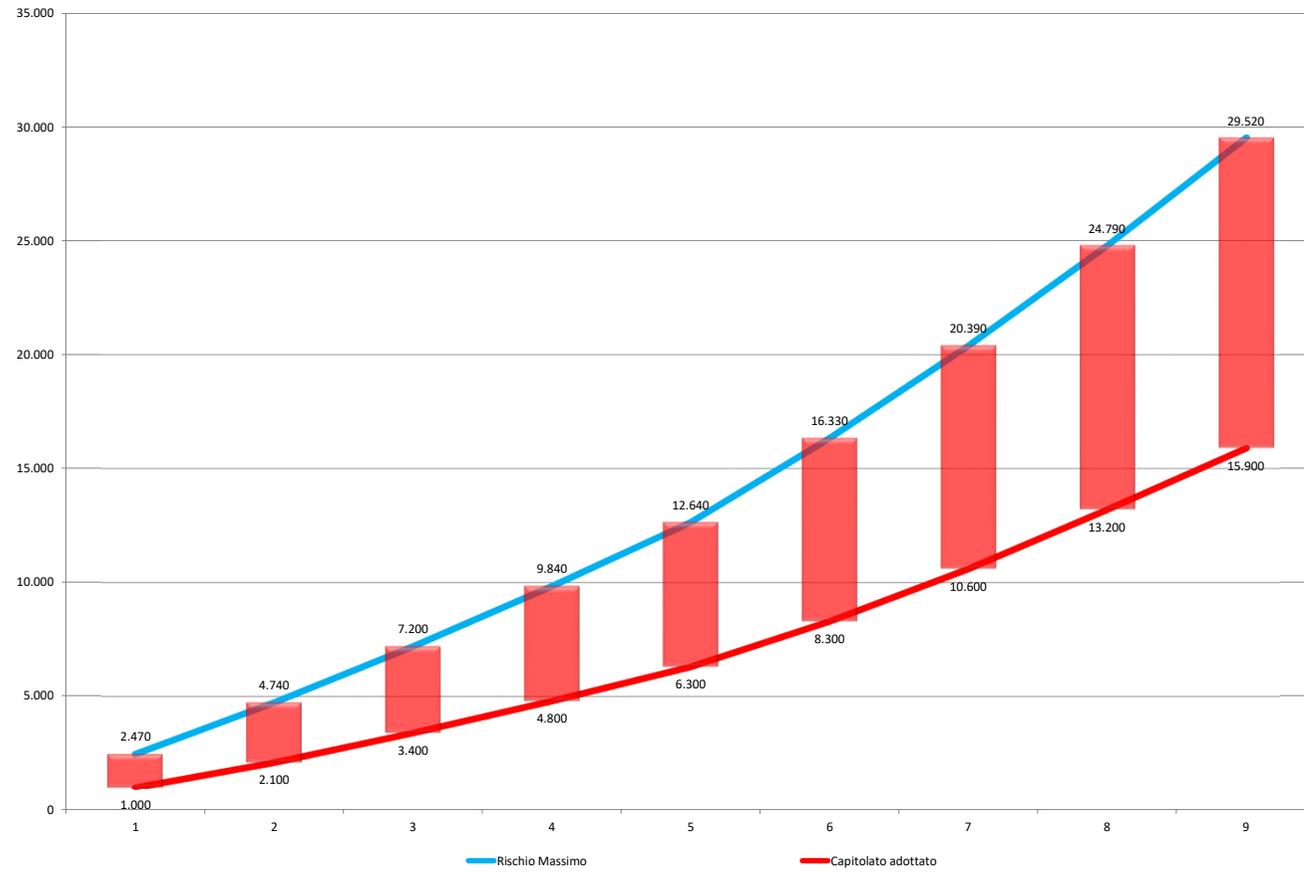


VERIFICA TECNICA E ANALISI PROSPETTICA DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

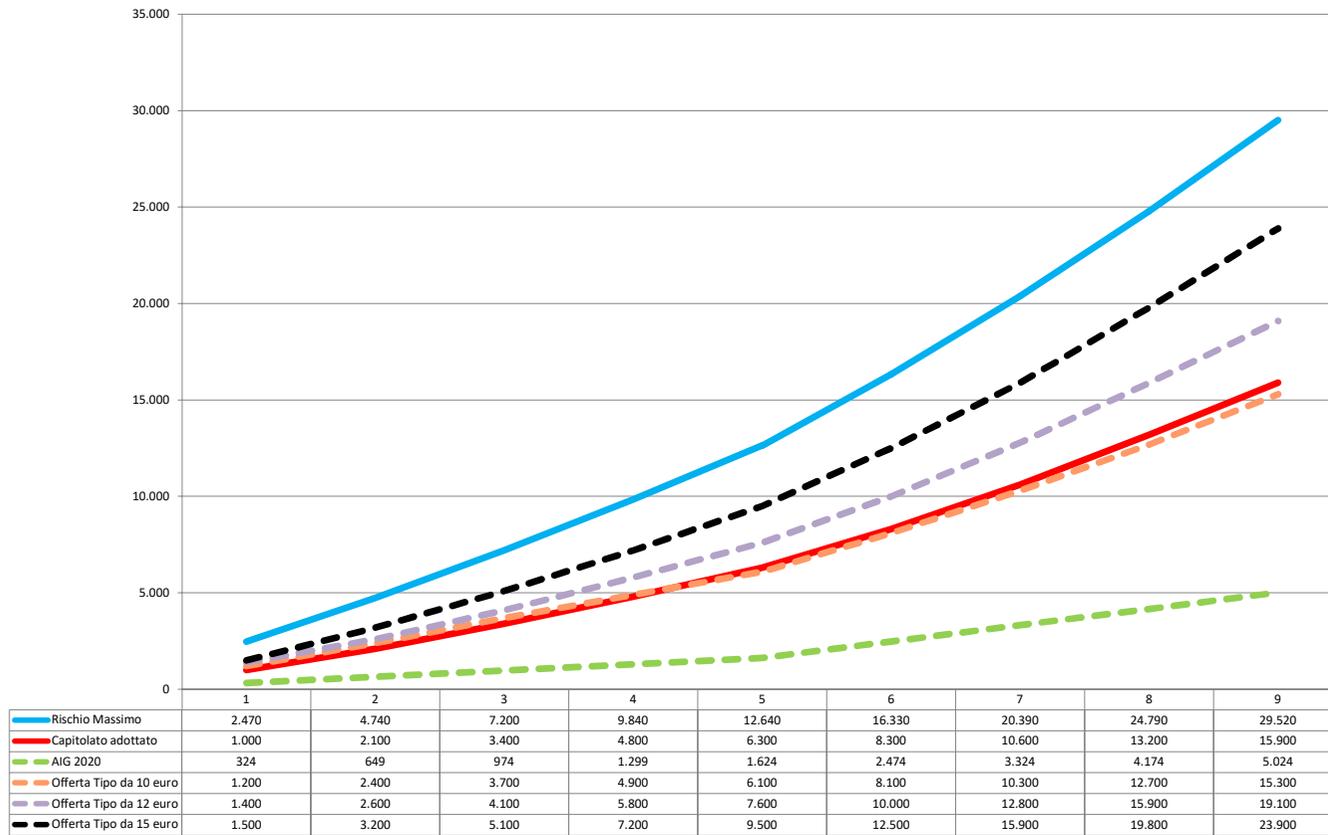
Gestione del rischio scolastico

126	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 13	0,104	1,00	27.500	50.150	11.024	-3,0	26.000	-0,3	33.000	0	41.500	0
127	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 14	0,104	1,00	30.500	55.670	12.524	-2,9	29.000	-0,2	36.500	0	46.000	0
128	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 15	0,104	1,00	33.500	61.390	14.024	-2,9	33.000	-0,1	40.500	0	50.500	0
129	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 16	0,104	1,00	37.000	67.270	15.524	-2,9	36.000	-0,1	44.500	0	55.500	0
130	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 17	0,104	1,00	40.500	73.340	17.024	-2,9	39.000	-0,2	48.500	0	61.000	0
131	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 18	0,104	1,00	44.000	79.530	18.524	-2,9	43.000	-0,1	53.000	0	66.000	0
132	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 19	0,104	1,00	47.500	85.890	20.024	-2,9	46.000	-0,2	57.000	0	71.500	0
133	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 20	0,104	1,00	51.000	92.340	22.524	-2,8	50.000	-0,1	61.500	0	76.500	0
134	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 21	0,104	1,00	54.500	98.410	25.024	-2,7	54.000	0,0	65.500	0	82.000	0
135	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 22	0,104	1,00	58.000	105.580	27.524	-2,6	58.000	0,0	69.500	0	87.000	0
136	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 23	0,104	1,00	62.000	112.330	30.024	-2,6	62.000	0,0	74.500	0	93.000	0
137	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 24	0,104	1,00	66.000	119.120	32.524	-2,5	66.000	0,0	79.500	0	99.000	0
138	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 25	0,104	1,00	70.000	125.980	35.024	-2,5	70.000	0,0	84.000	0	105.000	0
139	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 26	0,104	1,00	74.000	132.800	37.524	-2,5	74.000	0,0	89.000	0	111.000	0
140	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 27	0,104	1,00	79.000	142.600	40.024	-2,5	79.000	0,0	95.000	0	118.500	0
141	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 28	0,104	1,00	83.000	152.700	42.524	-2,4	83.000	0,0	99.500	0	124.500	0
142	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 29	0,104	1,00	88.000	163.200	48.524	-2,2	88.000	0,0	105.500	0	132.000	0
143	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 30	0,104	1,00	92.000	174.100	45.024	-2,6	92.000	0,0	110.500	0	138.000	0
144	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 31	0,104	1,00	97.000	185.500	48.524	-2,5	97.000	0,0	116.500	0	145.500	0
145	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 32	0,104	1,00	102.000	197.200	52.024	-2,4	102.000	0,0	122.500	0	153.000	0
146	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 33	0,104	1,00	107.000	209.400	55.524	-2,4	107.000	0,0	128.500	0	160.500	0
147	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 34	0,104	1,00	112.000	222.000	59.024	-2,4	112.000	0,0	134.500	0	168.000	0
148	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 35	0,104	1,00	117.000	233.600	62.524	-2,3	117.000	0,0	140.500	0	175.500	0
149	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 36	0,104	1,00	122.000	245.300	66.024	-2,3	122.000	0,0	146.500	0	183.000	0
150	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 37	0,104	1,00	127.000	257.400	69.524	-2,3	127.000	0,0	152.500	0	190.500	0
151	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 38	0,104	1,00	132.000	269.700	73.024	-2,2	132.000	0,0	158.500	0	198.000	0
152	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 39	0,104	1,00	137.000	282.400	76.524	-2,2	137.000	0,0	164.500	0	205.000	0
153	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 40	0,104	1,00	142.000	295.300	80.024	-2,2	142.000	0,0	170.500	0	213.000	0
154	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 41	0,104	1,00	148.000	308.500	83.524	-2,2	148.000	0,0	178.000	0	222.000	0
155	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 42	0,104	1,00	153.000	322.000	87.024	-2,2	153.000	0,0	184.000	0	230.000	0
156	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 43	0,104	1,00	158.000	335.800	90.524	-2,1	158.000	0,0	190.000	0	237.000	0
157	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 44	0,104	1,00	164.000	349.800	94.024	-2,1	164.000	0,0	197.000	0	246.000	0
158	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 45	0,104	1,00	169.000	364.200	97.524	-2,1	169.000	0,0	203.000	0	254.000	0
159	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 46	0,104	1,00	175.000	378.800	470.000	0	175.000	0,0	210.000	0	263.000	0
160	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 47	0,104	1,00	180.000	393.700	470.000	0	180.000	0,0	216.000	0	270.000	0
161	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 48	0,104	1,00	186.000	408.900	470.000	0	186.000	0,0	224.000	0	279.000	0
162	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 49	0,104	1,00	191.000	424.400	470.000	0	191.000	0,0	230.000	0	287.000	0
163	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 50	0,104	1,00	197.000	440.200	470.000	0	400.000	0	500.000	0	296.000	0
164	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 51	0,104	1,00	202.000	456.000	470.000	0	400.000	0	500.000	0	303.000	0
165	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 52	0,104	1,00	207.000	471.800	470.000	0	400.000	0	500.000	0	311.000	0
166	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 53	0,104	1,00	213.000	487.700	470.000	0	400.000	0	500.000	0	320.000	0
167	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 54	0,104	1,00	218.000	503.500	470.000	0	400.000	0	500.000	0	327.000	0
168	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 55	0,104	1,00	223.000	519.400	470.000	0	400.000	0	500.000	0	335.000	0
169	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 56	0,104	1,00	229.000	535.200	470.000	0	400.000	0	500.000	0	344.000	0
170	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 57	0,104	1,00	234.000	551.000	470.000	0	400.000	0	500.000	0	351.000	0
171	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 58	0,104	1,00	239.000	566.800	470.000	0	400.000	0	500.000	0	359.000	0
172	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 59	0,104	1,00	246.000	582.600	470.000	0	400.000	0	500.000	0	369.000	0
173	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 60	0,104	1,00	253.000	598.300	470.000	0	400.000	0	500.000	0	380.000	0
174	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 61	0,104	1,00	260.000	613.900	470.000	0	400.000	0	500.000	0	390.000	0
175	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 62	0,104	1,00	267.000	629.400	470.000	0	400.000	0	500.000	0	401.000	0
176	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 63	0,104	1,00	274.000	644.900	470.000	0	400.000	0	500.000	0	411.000	0
177	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 64	0,104	1,00	280.000	660.400	470.000	0	400.000	0	500.000	0	420.000	0
178	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 65	0,104	1,00	287.000	675.700	470.000	0	400.000	0	500.000	0	431.000	0
179	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 66	0,104	1,00	294.000	690.900	470.000	0	400.000	0	500.000	0	441.000	0
180	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 67	0,104	1,00	301.000	706.000	470.000	0	400.000	0	500.000	0	452.000	0
181	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 68	0,104	1,00	307.000	721.100	470.000	0	400.000	0	500.000	0	461.000	0
182	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 69	0,104	1,00	314.000	736.000	470.000	0	400.000	0	500.000	0	471.000	0
183	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 70	0,104	1,00	321.000	750.800	470.000	0	400.000	0	500.000	0	482.000	0
184	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 71	0,104	1,00	327.000	765.500	470.000	0	400.000	0	500.000	0	491.000	0
185	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 72	0,104	1,00	334.000	780.100	470.000	0	400.000	0	500.000	0	501.000	0
186	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 73	0,104	1,00	340.000	794.400	470.000	0	400.000	0	500.000	0	510.000	0
187	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 74	0,104	1,00	347.000	808.800	470.000	0	400.000	0	500.000	0	521.000	0
188	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 75	0,104	1,00	353.000	822.900	470.000	0	500.000	0	600.000	0	530.000	0
189	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 76	0,104	1,00	360.000	837.000	570.000	0	500.000	0	600.000	0	540.000	0
190	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 77	0,104	1,00	366.000	850.900	570.000	0	500.000	0	600.000	0	549.000	0
191	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 78	0,104	1,00	372.000	864.700	570.000	0	500.000	0	600.000	0	558.000	0
192	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 79	0,104	1,00	378.000	878.300	570.000	0	500.000	0	600.000	0	567.000	0
193	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 80	0,104	1,00	384.000	891.800	570.000	0	500.000	0	600.000	0	576.000	0
194	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 81	0,104	1,00	390.000	905.100	570.000	0	500.000	0	600.000	0	585.000	0
195	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 82	0,104	1,00	396.000	918.300	570.000	0	500.000	0	600.000	0	594.000	0
196	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 83	0,104	1,00	402.000	931.500	570.000	0	500.000	0	600.000	0	603.000	0
197	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 84	0,104	1,00	408.000	944.400	570.000	0	500.000	0	600.000	0	612.000	0
198	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 85	0,104	1,00	414.000	957.300	570.000	0	500.000	0	600.000	0	621.000	0
199	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 86	0,104	1,00	420.000	969.900	570.000	0	500.000	0	600.000	0	630.000	0
200	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 87	0,104	1,00	426.000	982.600	570.000	0	500.000	0	600.000	0	639.000	0
201	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 88	0,104	1,00	432.000	995.000	570.000	0	500.000	0	600.000	0	648.000	0
202	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 89	0,104	1,00	438.000	1.007.400	570.000	0	500.000	0	600.000	0	657.000	0

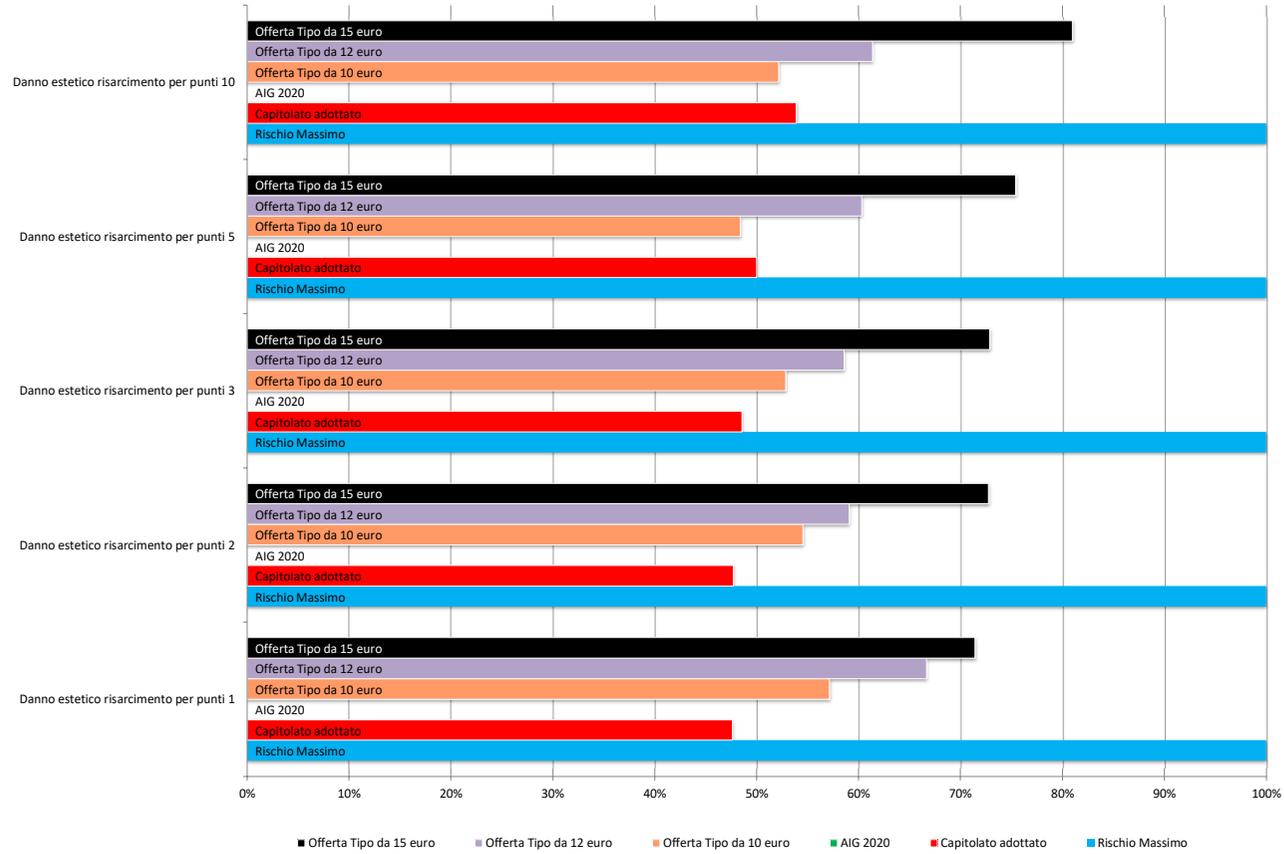
Microlesioni Permanenti (IP 1-9 punti): distanza tra capitolato adottato e tabelle dei tribunali



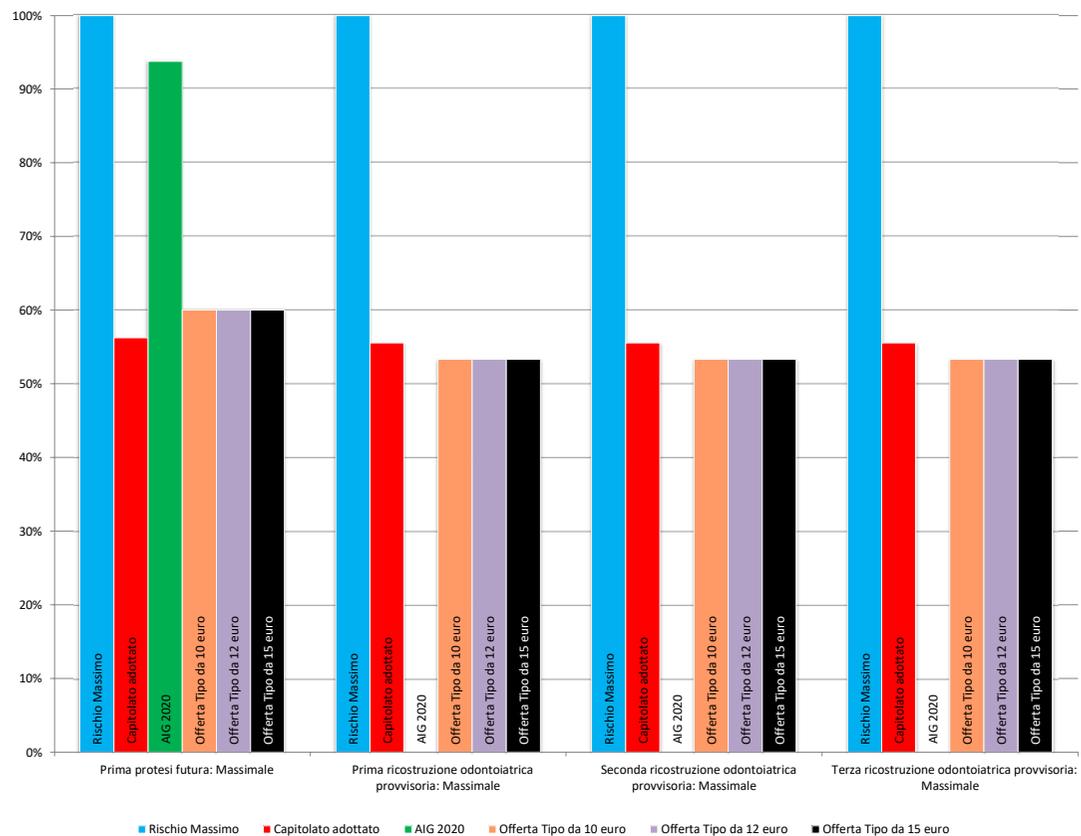
Microlesioni Permanenti (IP 1-9 punti): posizionamento offerenti rispetto al massimo rischio possibile



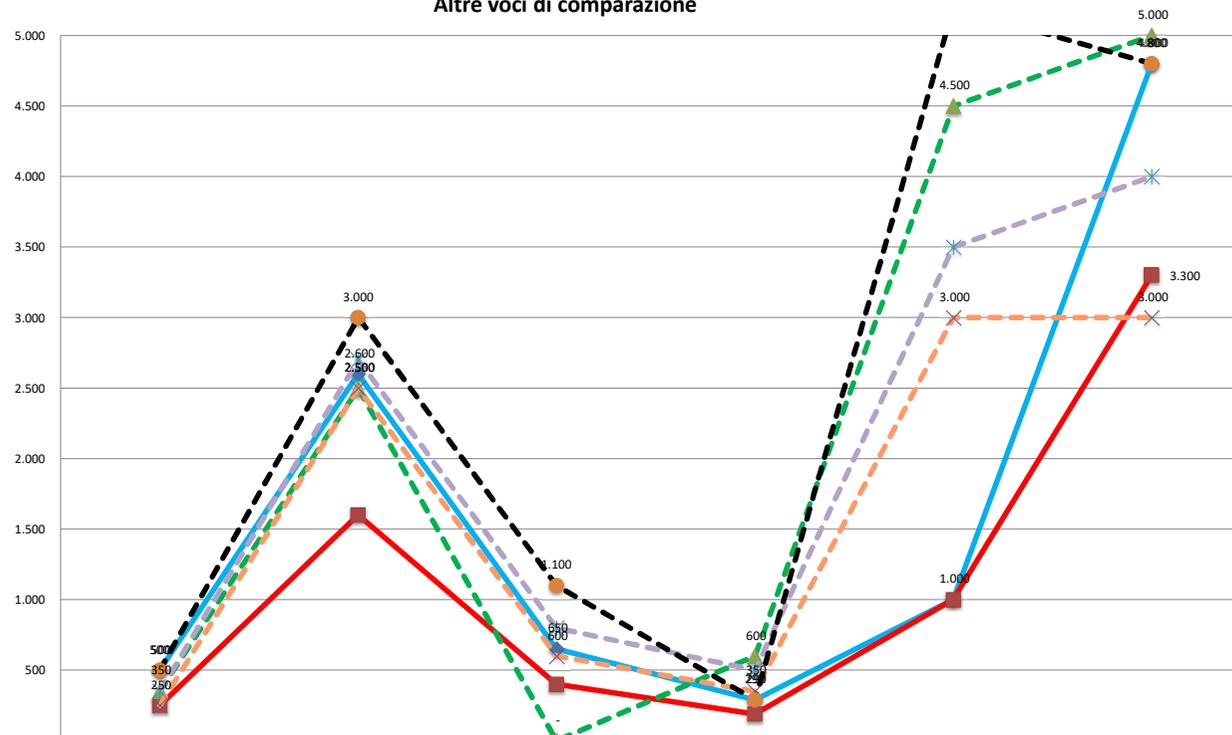
Danno estetico



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	2.600	650	290	1.000	4.800
Capitolato adottato	250	1.600	400	190	1.000	3.300
AIG 2020	350	2.500	-	600	4.500	5.000
Offerta Tipo da 10 euro	250	2.500	600	350	3.000	3.000
Offerta Tipo da 12 euro	350	2.700	800	500	3.500	4.000
Offerta Tipo da 15 euro	500	3.000	1.100	290	5.200	4.800

Funzione del Quadro di Valutazione e Comparazione Informale

Il **Quadro di Valutazione e Comparazione Informale** è lo strumento principale per l'analisi e la formulazione di un piano assicurativo scolastico ottimale.

Il confronto è da ritenersi "informale" in quanto i dati presenti relativi alle coperture uscenti/attuali e/o delle offerte tipo presenti sul mercato sono desunti da atti ufficiali, ma non sono state oggetto di eventuale apposito contraddittorio con la Compagnia o con i suoi Agenti procuratori.

I modelli utilizzati si distinguono in:

Verifica Tecnica: rientrano in questa categoria sia l'analisi tecnico-assicurativa delle coperture poste in essere dall'istituto (copertura attuale/copertura uscente) che permette di valutare il grado di efficacia delle polizze esistenti e ne evidenzia gli eventuali aspetti di criticità, sia l'eventuale comparazione tra coperture poste in essere dall'istituto e altre polizze contrattuali (Compagnia aggiudicataria, altri istituti etc).

Verifica Prospettica: rientrano in questa categoria le analisi e comparazioni di tipo prospettico, permettono di effettuare una proiezione tra la copertura uscente/copertura attuale e le offerte standard presenti sul mercato nelle varie combinazioni di premio. Si scelgono diversi tagli di premio per poter dare all'Istituto un quadro di coperture quanto più ampio possibile, permettendo alla Dirigenza scolastica di calibrare al meglio il contenuto del Capitolato Tecnico, ed ottenere risposte più coerenti dagli offerenti.

Il Quadro comprende e valuta ogni singola voce del Capitolato Tecnico e ogni singola somma o massimale di tutte le offerte pervenute. La metodologia adottata è coerente alla normativa riguardante le acquisizioni e la contrattualistica nel settore pubblico che prevede (Linea Guida dell'ANAC Delibera 1005/2016) l'adozione di specifici criteri matematici per la valutazione delle offerte di beni e servizi, compresi quelli assicurativi. Il Quadro attribuisce un punteggio massimo di 1.500 punti così suddivisi: 525 punti al Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e operative, 525 punti al Merito Tecnico per le Somme Garantite e 450 punti al Merito Economico. Il risultato finale sarà calcolato in forma percentuale con la media dei tre meriti.

Il Quadro prevede la verifica della corrispondenza tecnica ed economica di ogni singola offerta rispetto sia alle richieste del Capitolato Tecnico che alle necessità effettive della Scuola, calcolate sulla base di alcuni parametri oggettivi: Tabella Tribunale di Milano per IP, Tabella L. 38/2000 interpolata a Tabella Danno Biologico per Danno estetico, Tariffario ANDI per il danno ai denti. Il risultato che ne deriva è espresso in termini percentuali dell'offerta rispetto al capitolato adottato e al massimo Rischio Possibile.

Il Quadro è lo strumento che assiste l'Istituto Scolastico, Commissione aggiudicatrice e il Consiglio d'Istituto nella comparazione matematica delle offerte con un sistema che evidenzia, con assoluta imparzialità ed oggettività, il loro contenuto tecnico eliminando qualunque possibile responsabilità per colpa in affidando a carico del DS e del DSGA.

Come interpretare le colonne

Colonna B. Voci di garanzia per valutazione offerta difforme o generica: sono riportati i singoli articoli e le singole voci richieste nel Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali).

Colonna C. Peso relativo alla voce: vengono indicati i pesi da attribuire ad ogni singola voce su base 100, in ottemperanza a quanto disposto dal D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50 e dalle Linee Guida emanate dall'ANAC.

Colonna D. Peso relativo alla voce: vengono indicati 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.

Colonna E. Somme massimali criteri del capitolato adottato: sono riportate le specifiche somme richieste nel Documento D (Criteri di Valutazione Garanzie e Massimali) rappresentano il migliore livello di copertura ottenibile in ragione dell'importo di premio prescelto dall'Istituto e inserito nel bando di gara. Dal rigo 9 al 103 vengono raggruppate le voci relative alle condizioni contrattuali e operative (qualitative) e presentano valore "zero" in quanto le offerte pervenute sono valutate (range tra 0 e -1), in base alla corrispondenza del singolo articolo rispetto capitolato tecnico. Dal rigo 105 al rigo 318 vengono indicati le somme e i massimali richiesti.

Colonna F. Massimo Rischio Calcolato: Il massimo rischio possibile. Le somme calcolate sul massimo rischio di esposizione debitoria possibile che l'Istituto Scolastico e l'Utenza corrono è tarato su un prodotto ipotetico (che non esiste sul mercato) ma che se disponibile costerebbe oltre 20,00 euro (pro-capite). Più le compagnie offerenti si avvicinano alle tabelle dei tribunali, al Rischio massimo, migliore sarà la copertura e minore sarà il contenzioso legale.

Colonna H (ed eventualmente K/N..). Offerta compagnia A (ed eventualmente B/C/D..): vengono riportati analiticamente gli importi contenuti nelle offerte. Per le condizioni contrattuali (righe 9-103) viene assegnato un punteggio variabile da 0 a -1; 0 se l'offerta presenta il singolo articolo come richiesto dal Capitolato Tecnico, -1 se l'articolo non è richiamato; un punteggio variabile intermedio se l'articolo contenuto nel Capitolato Tecnico è presente nell'offerta ma con alcune limitazioni. Per quanto concerne le somme e i massimali (righe 105-318) si riportano i valori indicati dagli offerenti nella scheda di offerta tecnica (documento B1), nel prospetto sinottico e quelli desumibili dalle CGA di riferimento della compagnia assicuratrice.

Colonna I (ed eventualmente L/O..) Risultanza matematica della voce di garanzia/massimale contenuta nell'offerta della compagnia A (ed eventualmente compagnie B/C/D..) in relazione ai criteri esposti nel documento D Criteri di valutazione: vengono riportati i risultati dei criteri di aggiudicazione per singola voce.

Per le condizioni contrattuali (righe 9-103) viene moltiplicato il punteggio della colonna H per il peso indicato nella colonna D.

Per le somme e i massimali (righe 105-318) viene applicata la formula indicata nel Documento A2 Disciplinare e nel Documento D, con la quale si attribuisce una penalizzazione di punteggio calcolata in proporzione allo scarto tra la somma richiesta nel capitolato tecnico (colonna E) e quella effettivamente offerta (colonna H), il risultato ottenuto viene moltiplicato per il peso voce indicato nella colonna D;. Per tutte le voci di garanzia/massimali gli importi superiori rispetto a quanto richiesto dal capitolato sono considerati al massimo pari al punteggio previsto, tranne i casi di garanzie ritenute fondamentali (IP 1-10 e sue collegate).

Come interpretare le righe

Righe 3-6. Descrizione dell'offerente e dell'offerta: compagnia di assicurazione, agenzia e nome del prodotto, combinazione premio.

Righe 9-103. Descrizione delle condizioni contrattuali: descrizione delle singole voci delle condizioni contrattuali.

Righe 102-103. Centro di Liquidazione danni in regione; Agente offerente in loco iscritto all'albo

Riga 104. Somma Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative: somma delle righe 7-100 della colonna I, nonché delle eventuali L, R..

Righe 105-318. Descrizione delle somme e dei massimali: descrizione delle somme e dei massimali e di qualsiasi altro riferimento numerico.

Riga 319. Somma Merito Tecnico per le Somme Garantite: somma delle righe 102-315 della colonna I, nonché delle eventuali L, O...

Riga 324. % Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative: merito tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative (525 +riga 104)/525.

Riga 325. % Merito Tecnico per le Somme Garantite: merito tecnico per le Somme Garantite (525 + riga 319)/525.

La delimitazione e descrizione del rischio: il testo della polizza

La localizzazione del servizio assicurativo: le famiglie

L'assicurazione scolastica è un contratto che le scuole acquistano per conto delle famiglie, tecnicamente un contratto per conto altrui: la scuola è il contraente, ma il costo è sostenuto dalle famiglie degli alunni assicurati. Il quadro prevede ai righe 102-103 le voci: Centro Liquidazione danni in regione; Agente offerente in loco iscritto all'albo. Se il CLD o l'agenzia non hanno sede fisica nella regione viene attribuita una penalizzazione (-2). 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 (CLD) in loco è generalmente associata a una maggiore semplicità e tempestiva nella gestione delle pratiche di rimborso favorendo la conciliazione tra le parti e garantendo il rispetto degli obblighi contrattuali e la riduzione del contenzioso. (il danneggiato in genere vuole consegnare materialmente i giustificativi di spesa per evitare rischi di spedizione e per poter rientrare subito in possesso dell'originale).

Il testo di polizza che riguarda gli 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 avvenga durante qualunque attività scolastica regolarmente deliberata (esempio: le uscite didattiche, il tragitto casa scuola e viceversa, educazione fisica etc). Righi 31- 56 riportano fedelmente l'articolato previsto nel Capitolato Tecnico (C1).

Solitamente il contenzioso che nasce tra la famiglia e la compagnia assicuratrice in occasione dell'infortunio trova la sua origine nel differenziale che si viene a creare tra la proposta d'indennizzo formulata dall'assicuratore e la legittima aspettativa della famiglia: l'offerta economica della compagnia, contrattualmente definita nell'articolato di polizza, si rivela quasi sempre sensibilmente inferiore rispetto agli importi che verrebbero riconosciuti dalla giustizia civile sulla base delle tabelle di liquidazione del danno adottate dai tribunali e l'ampiezza di questo differenziale è inversamente proporzionale all'importo del premio di polizza.

Il testo di polizza che riguarda la Responsabilità Civile

La garanzia di 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 che la rendono molto diversa dagli altri settori delle altre PPAA. Gli articoli 2048 e 1218 del Codice Civile impongono all'istituto scolastico di operare in regime probatorio inverso: entrambe le disposizioni prevedono l'inversione dell'onere della prova a favore del danneggiato. 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.

Il quadro confronto riporta la distinzione tra la Rc dell'Istituto (Capitolato Tecnico C2) e la RC dei Genitori (culpa in educando). Righi 71-99 regolano la RC dell'Istituto. La "Culpa in Educando" (in capo ai genitori) può coesistere con la Culpa in Vigilando (in capo alla scuola). La responsabilità dei danni causati da un alunno è in capo sia alla scuola che alla famiglia e i due ambiti risultano in conflitto tra loro.

L'Istituto Scolastico, pertanto, è chiamato a dare una opportuna distinzione delle voci da indicare nel capitolato RC (responsabilità civile), a corredo della procedura, mantenendo separate le richieste di copertura assicurativa dell'RC Genitori dall'RC propria dell'Istituto inteso come Ente.

La quantificazione del rischio: la responsabilità civile

La garanzia di responsabilità civile dell'Istituto è regolata nei righe 302 - 309. Oltre al massimale assoluto (rigo 304) viene valutato: Materiale custodia, Danni a cose presso terzi; Interruzione di esercizio; Incendio.

La garanzia di responsabilità civile dei Genitori è regolata nei righe 310-311 con indicazione del massimale.

La quantificazione del rischio: il danno biologico

Se l'infortunio dell'alunno ha sempre rappresentato una variabile imprevedibile ma fisiologica del rischio scolastico, il danno biologico è l'area di operatività della polizza che genera statisticamente la maggior parte del contenzioso tra amministrazione scolastica e famiglie.

Il contenzioso che nasce tra la famiglia e la compagnia assicuratrice in occasione dell'infortunio trova la sua origine nel differenziale che si viene a creare tra la proposta d'indennizzo formulata dall'assicuratore e la legittima aspettativa della famiglia: l'offerta economica della compagnia, contrattualmente definita nell'articolato di polizza, si rivela quasi sempre sensibilmente inferiore rispetto agli importi che verrebbero riconosciuti dalla giustizia civile sulla base delle tabelle di liquidazione del danno adottate dai tribunali e l'ampiezza di questo differenziale è inversamente proporzionale all'importo del premio di polizza.

Statisticamente più rilevante a Scuola (circa il 90% dei sinistri che generano IP) è il fenomeno della microinvalidità (primi 10 punti percentuali), spesso associato ad attività a rischio, come l'educazione fisica nelle scuole medie e 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 I.P. e, malgrado l'esiguità delle somme risarcite, rappresentano una delle maggiori voci di spesa per le compagnie di assicurazione e, contestualmente, una delle maggiori fonti di contenzioso.

Particolare attenzione va prestata:

Righi 114-123 primi dieci punti di invalidità permanente (microlesioni)

Righi 242-248 per danni estetici assimilati all'invalidità permanente e che tenga conto delle Tabelle di Danno Biologico dei Tribunali.

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 etc.

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 (importi milionari) 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 (righi 233-238). La copertura delle spese odontoiatriche di un alunno o alunna, ossia di un corpo ancora in crescita, deve prevedere le protesi definitive al 18 anno di età. Cioè alla fine della crescita, e le protesi provvisorie che saranno applicate seguendo il crescere del corpo e che possono facilmente raggiungere livelli di spesa molto 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, regolate ai righi 254-260, 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. (max 30-60 gg).

La quantificazione del rischio: le altre garanzie

Alle garanzie principali possono essere aggiunte svariate garanzie accessorie, spesso di valore esclusivamente commerciale, data la loro scarsa rilevanza statistico economica. Si citano i principali: danno al vestiario (riga 265); danno alle biciclette (riga 267) etc.

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 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 (riga 269); perdita anno scolastico (riga 271) 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. Fornisce una vista puntuale e immediata delle aree rilevanti, delle differenze di copertura, delle garanzie presenti e degli scostamenti tra offerte pervenute in gara e il rischio massimo.