

QUADRO DI VALUTAZIONE E COMPARAZIONE

Gestione del rischio scolastico

 **LOGICA**
Una scelta razionale

209	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 97	0,090	1,00	430.000	1.103.400
210	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 98	0,090	1,00	430.000	1.115.200
211	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 99	0,090	1,00	430.000	1.126.800
212	Invalità P. da infortunio. Risarcimento IP per punti: 100	0,090	1,00	430.000	1.138.600
213	Invalità permanente da infortunio ambiti particolari.				
214	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 1	0,269	3,00	720	2.100
215	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 10	0,269	3,00	10.800	34.700
216	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 20	0,090	1,00	36.000	91.900
217	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 40	0,090	1,00	72.000	294.900
218	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 60	0,090	1,00	330.000	597.900
219	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 80	0,090	1,00	430.000	891.380
220	Invalità P. da infortunio itinere. Risarcimento IP per punti: 100	0,090	1,00	430.000	1.138.200
221	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 1	0,269	3,00	720	2.100
222	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 10	0,269	3,00	10.800	34.700
223	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 20	0,090	1,00	36.000	91.900
224	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 40	0,090	1,00	72.000	294.900
225	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 60	0,090	1,00	330.000	597.900
226	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 80	0,090	1,00	430.000	891.380
227	Invalità P. da infortunio educazione fisica. Risarcimento IP per punti: 100	0,090	1,00	430.000	1.138.200
228	Rimborso spese mediche a seguito di infortunio.				
229	Massimale spese mediche.	0,090	1,00	50.000	130.000
230	Anticipi. Massimale.	0,448	5,00	25.000	65.000
231	Spese mediche generiche. Massimale.	0,090	1,00	25.000	65.000
232	Spese odontoiatriche. Massimale.	0,448	5,00	25.000	65.000
233	Spese odontoiatriche. Limiti per dente.	0,448	5,00	2.500	6.500
234	Prima protesi futura. Massimale.	0,448	5,00	400	1.600
235	Prima ricostruzione odontoiatrica provvisoria. Massimale.	0,448	5,00	200	900
236	Seconda ricostruzione odontoiatrica provvisoria. Massimale.	0,448	5,00	200	900
237	Terza ricostruzione odontoiatrica provvisoria. Massimale.	0,448	5,00	200	900
238	Spese oculistiche. Massimale.	0,090	1,00	25.000	65.000
239	Apparecchi acustici. Massimale.	0,090	1,00	2.000	5.200
240	Carrozze. Massimale.	0,090	1,00	2.000	5.200
241	Danno estetico - Indennità (massimale risarcibile)	0,090	1,00	69.900	173.700
242	Danno estetico risarcimento per punti 1	0,627	7,00	720	2.100
243	Danno estetico risarcimento per punti 2	0,538	6,00	1.440	4.400
244	Danno estetico risarcimento per punti 3	0,448	5,00	2.160	7.000
245	Danno estetico risarcimento per punti 5	0,269	3,00	3.600	12.600
246	Danno estetico risarcimento per punti 10	0,090	1,00	10.800	34.700
247	Danno estetico risarcimento per punti 30	0,090	1,00	54.000	173.700
248	Danno estetico - Rimborso spese ricostruttive	0,090	1,00	12.000	51.000
249	Ambulanza. Massimale. Massimale.	0,090	1,00	5.000	13.000
250	Occhiali. Massimale per occhiale e per evento	0,179	2,00	400	1.500
251	Occhiali Kasko. Massimale per occhiale e per evento	0,179	2,00	100	500
252	Diarie a seguito di infortunio.				
253	Ricovero. Max giorni.	0,179	2,00	365	365
254	Ricovero. Massimale.	0,358	4,00	75	100
255	Day hospital. Max giorni.	0,090	1,00	365	365
256	Day hospital. Massimale.	0,179	2,00	75	100
257	Gesso. Max giorni.	0,269	3,00	30	30
258	Gesso. Massimale.	0,358	4,00	35	75
259	Garanzie accessorie a seguito di infortunio.				
260	Accompagnamento. Massimale.	0,090	1,00	900	3.600
261	Accompagnamento. Giorni.	0,090	1,00	30	30
262	Effetti personali. Massimale.				
263	Danni a capi di vestiario. Massimale.	0,090	1,00	2.000	2.600
264	Danni a strumenti musicali. Massimale.	0,090	1,00	500	650
265	Danneggiamento di biciclette. Massimale.	0,090	1,00	300	290
266	Danni a sedie e rotelle e tutori. Massimale.	0,090	1,00	2.500	1.000
267	Spese per lezioni private di recupero. Massimale.	0,090	1,00	4.000	4.800
268	Spese per lezioni private di recupero. Dopo giorni di assenza.	0,090	1,00	30	20
269	Perdita dell'anno scolastico. Massimale.	0,090	1,00	13.000	8.000
270	Perdita dell'anno scolastico. Dopo giorni di assenza.	0,090	1,00	45	30
271	Indennità da assenza per infortunio. Massimale.	0,090	1,00	150	190
272	Indennità da assenza per infortunio. Dopo giorni di assenza.	0,090	1,00	20	20
273	Garanzia annullamento viaggi, corsi etc. Massimale.	0,090	1,00	4.000	2.750
274	Rimborso spese in gita.				
275	Rientro anticipato. Massimale.	0,090	1,00	1.000	1.000
276	Familiare accanto. Massimale.	0,090	1,00	1.000	1.000
277	MALATTIA ALUNNI.				
278	Massimale catastrofale.	0,179	2,00	1.000.000	1.000.000
279	Morte da malattia da Poliomielite. Massimale.	0,090	1,00	170.000	410.000
280	Morte da malattia da Meningite cerebro spinale. Massimale.	0,090	1,00	170.000	410.000
281	Morte da malattia da AIDS. Massimale.	0,090	1,00	25.000	25.000

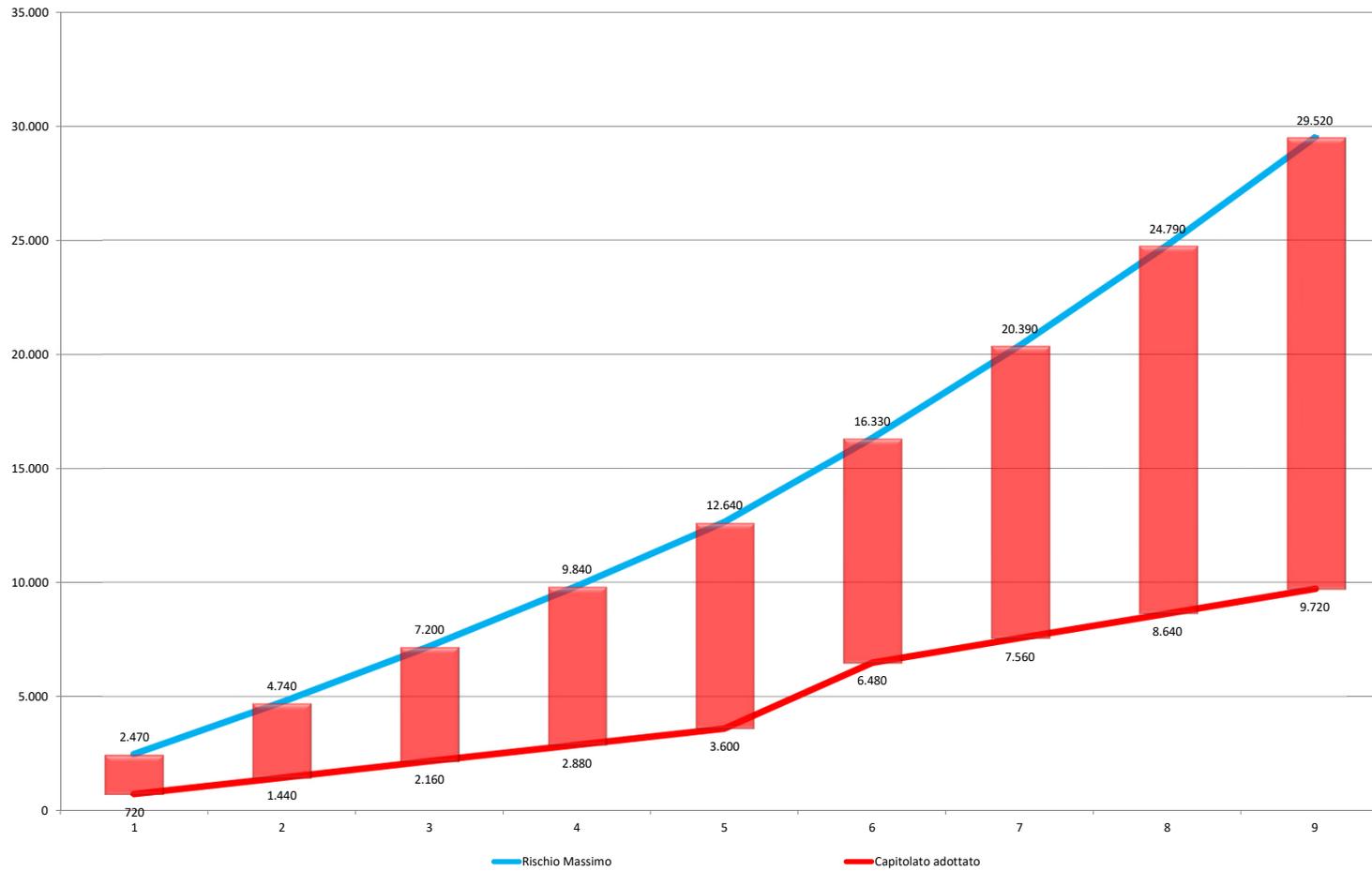
430.000	0,0
430.000	0,0
430.000	0,0
430.000	0,0
720	0,0
10.800	0,0
36.000	0,0
72.000	0,0
330.000	0,0
430.000	0,0
430.000	0,0
720	0,0
10.800	0,0
36.000	0,0
72.000	0,0
330.000	0,0
430.000	0,0
430.000	0,0
720	0,0
10.800	0,0
36.000	0,0
72.000	0,0
330.000	0,0
430.000	0,0
430.000	0,0
50.000	0,0
25.000	0,0
50.000	0
50.000	0
50.000	0
960	0
480	0
480	0
480	0
50.000	0
50.000	0
54.000	-1,1
720	0,0
1.040	-8,3
2.160	0,0
3.600	0,0
10.800	0,0
54.000	0,0
12.000	0,0
50.000	0
50.000	0
100	0,0
365	0,0
75	0,0
365	0,0
75	0,0
30	0,0
35	0,0
450	-2,5
30	0,0
2.000	0,0
0	-5,0
300	0,0
2.500	0,0
4.000	0,0
30	0,0
13.000	0,0
45	0,0
150	0,0
20	0,0
2.000	-2,5
0	-5,0
0	-5,0
0	-5,0
0	-5,0

338.000	-1,1
342.000	-1,0
346.000	-1,0
350.000	-0,9
600	-2,5
12.000	1,7
35.000	-0,1
110.000	0
190.000	-2,1
270.000	-1,9
350.000	-0,9
600	-2,5
12.000	1,7
35.000	-0,1
110.000	0
190.000	-2,1
270.000	-1,9
350.000	-0,9
50.000	0,0
25.000	0,0
50.000	0
50.000	0
1.200	-13,0
480	0
240	0
480	0
240	0
8.000	-3,4
8.000	0
8.000	0
70.000	0
600	-5,8
1.400	-0,8
2.400	0
7.000	0
12.000	0
70.000	0
7.000	-2,1
5.000	0,0
400	0,0
500	0
365	0,0
100	0
365	0,0
100	0
30	0,0
35	0,0
1.200	0
30	0,0
1.000	-2,5
250	-2,5
125	-2,9
500	-4,0
2.000	-2,5
20	-1,7
5.000	-3,1
30	-1,7
0	-5,0
0	-5,0
750	-4,1
2.500	0
2.500	0
0	-10,0
0	-5,0
0	-5,0
0	-5,0

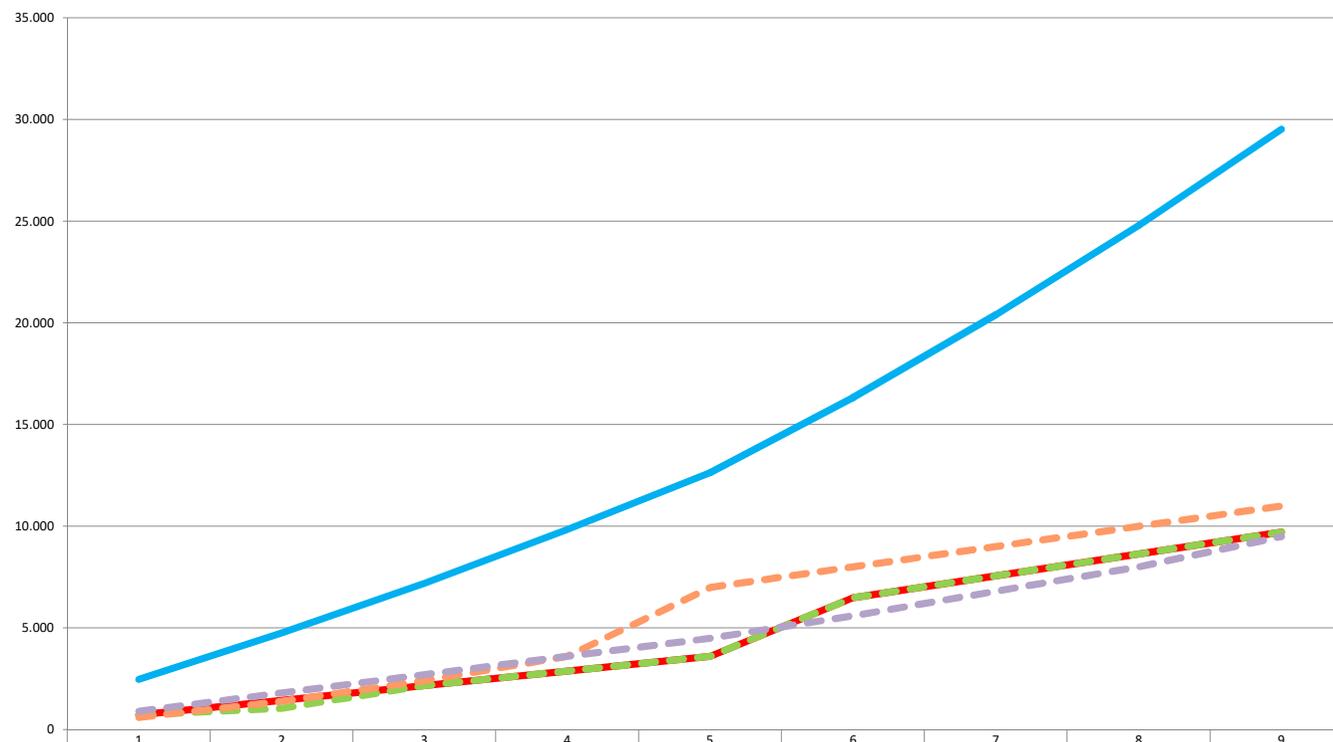
380.000	-0,6
380.000	-0,6
380.000	-0,6
380.000	-0,6
900	3,8
10.800	0,0
36.000	0,0
72.000	0,0
180.000	-2,3
180.000	-2,9
180.000	-2,9
450	-5,6
10.800	0,0
36.000	0,0
72.000	0,0
180.000	-2,3
180.000	-2,9
380.000	-0,6
380.000	-0,6
50.000	0,0
25.000	0,0
50.000	0
50.000	0
50.000	0
1.600	0
480	0
480	0
480	0
50.000	0
50.000	0
180.000	0
900	0
1.800	0
2.700	0
4.500	0
10.800	0,0
54.000	0,0
5.000	-2,9
50.000	0
50.000	0
500	0
365	0,0
100	0
365	0,0
100	0
30	0,0
36	0
1.800	0
30	0,0
1.000	-2,5
250	-2,5
130	-2,8
1.500	-2,0
2.400	-2,0
30	0,0
15.000	0
50	0
110	-1,3
20	0,0
750	-4,1
0	-5,0
0	-5,0
0	-5,0
0	-5,0

282	Morte da malattia da Epatite virale. Massimale.	0,090	1,00	25.000	25.000	0	-5,0	0	-5,0	0	-5,0
283	Invalidità permanente da Poliomielite. Massimale.	0,090	1,00	170.000	410.000	430.000	0	0	-5,0	170.000	0,0
284	Invalidità permanente da Meningite celebra spinale. Massimale.	0,090	1,00	170.000	410.000	430.000	0	0	-5,0	170.000	0,0
285	Invalidità permanente da AIDS. Massimale.	0,090	1,00	25.000	25.000	40.000	0	350.000	0	25.000	0,0
286	Invalidità permanente da Epatite virale. Massimale.	0,090	1,00	25.000	25.000	40.000	0	350.000	0	25.000	0,0
287	Rimborso spese mediche a seguito di malattia improvvisa in gita. Massimale.	0,000									
288	Trasporto in ambulanza. Massimale.	0,090	1,00	1.400	3.000	0	-5,0	1.400	0,0	1.250	-0,5
289	Trasporto rientro anticipato. Massimale.	0,090	1,00	1.400	3.000	0	-5,0	2.500	0	0	-5,0
290	Prolungamento del soggiorno. Massimale.	0,090	1,00	1.400	3.000	0	-5,0	0	-5,0	0	-5,0
291	Familiare accanto. Massimale.	0,090	1,00	1.400	3.000	0	-5,0	2.500	0	0	-5,0
292	Assicurazione Responsabilità Civile.										
293	RESPONSABILITÀ CIVILE DELL'ISTITUTO										
294	Massimale responsabilità civile.	0,358	4,00	25.000.000	10.000.000	25.000.000	0,0	10.000.000	-12,0	10.000.000	-12,0
295	Massimale per Cose.	0,358	4,00	25.000.000	10.000.000	25.000.000	0,0	10.000.000	-12,0	10.000.000	-12,0
296	Massimale per Persona.	0,358	4,00	25.000.000	10.000.000	25.000.000	0,0	10.000.000	-12,0	10.000.000	-12,0
297	Massimale per sinistro.	0,358	4,00	25.000.000	10.000.000	25.000.000	0,0	10.000.000	-12,0	10.000.000	-12,0
298	Limitazione in caso di pluralità di Assicurati.	0,179	2,00	25.000.000	10.000.000	25.000.000	0,0	10.000.000	-6,0	10.000.000	-6,0
299	Materiale in comodato e in custodia, massimale.	0,179	2,00	10.000	10.000	0	-10,0	10.000.000	0	100.000	0
300	Materiale in comodato e in custodia, coperto in percentuale.	0,179	2,00	20	80	0	-10,0	100	0	100	0
301	Danni a cose presso terzi. Massimale.	0,090	1,00	100.000	100.000	500.000	0	100.000	0,0	100.000	0,0
302	Danni da interruzione di esercizio. Massimale.	0,090	1,00	5.000.000	10.000.000	5.000.000	0,0	100.000	-4,9	1.000.000	-4,0
303	Danni da incendio. Massimale.	0,090	1,00	8.750.000	10.000.000	8.750.000	0,0	100.000	-4,9	1.000.000	-4,4
304	RESPONSABILITÀ CIVILE DEI GENITORI.										
305	Massimale.	0,448	5,00	15.000.000	10.000.000	0	-25,0	0	-25,0	0	-25,0
306	Garanzie specifiche richieste dall'Istituto Scolastico										
307	Impegno contrattuale a liquidare i sinistri entro 30 giorni dalla chiusura.	0,448	5,00	30		30	5,0	0	0,0	0	0,0
308	Invalidità permanente dal 1° punto al 44.	0,448	5,00	79.200		79.200	5,0	126.000	5,0	79.200	5,0
309	Invalidità permanente dal 45 punto al 100.	0,448	5,00	330.000		430.000	5,0	350.000	5,0	380.000	5,0
310	Morte.	0,448	5,00	230.000		230.000	5,0	180.000	0,0	180.000	0,0
310a	Massimale RCT.	0,448	5,00	25.000.000		25.000.000	5,0	10.000.000	0,0	10.000.000	0,0
310b	Kasko occhiali, risarcimento occhiali vecchi più di 12 mesi in percentuale.	0,448	5,00	100		0	0,0	0	0,0	0	0,0
310c	Kasko occhiali, risarcimento occhiali vecchi non più di 12 mesi in percentuale.	0,448	5,00	100		0	0,0	0	0,0	0	0,0
310d	Estensione Diaria Gesso oltre il 31° giorno.	0,448	5,00	35		0	0,0	0	0,0	0	0,0
310e	Copertura assistenza in Italia e all'Estero.	0,448	5,00	3		3	5,0	0	0,0	1	1,0
310f	Gratuità per alunni disabili e H.	0,448	5,00	3		3	5,0	0	0,0	1	1,0
310g	Gratuità per: alunni ospiti, esperti esterni, genitori in visita o membri OOOCC, supplenti, volontarirevisori, commissioni d'esame, tirocinanti, lavoratori socialmente utili.	0,448	5,00	3		2	4,0	1	1,0	2	2,0
311	SOMMA Merito Tecnico per le Somme Garantite						-93,8		-318,0		-242,7
312	Capitolato/combinazione	33,333		7	20						
313	Copertura del capitolato adottato rispetto al Massimo Rischio Possibile										
314	RISULTATI DI COMPARAZIONE MERITI TECNICI										
315	COMPAGNIA.						AIG 2017		Amissima 2017		Ass. Mil. 2017
316	% Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative						85,6%		87,1%		85,6%
317	% Merito Tecnico per le Somme Garantite						81,2%		36,4%		51,5%

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

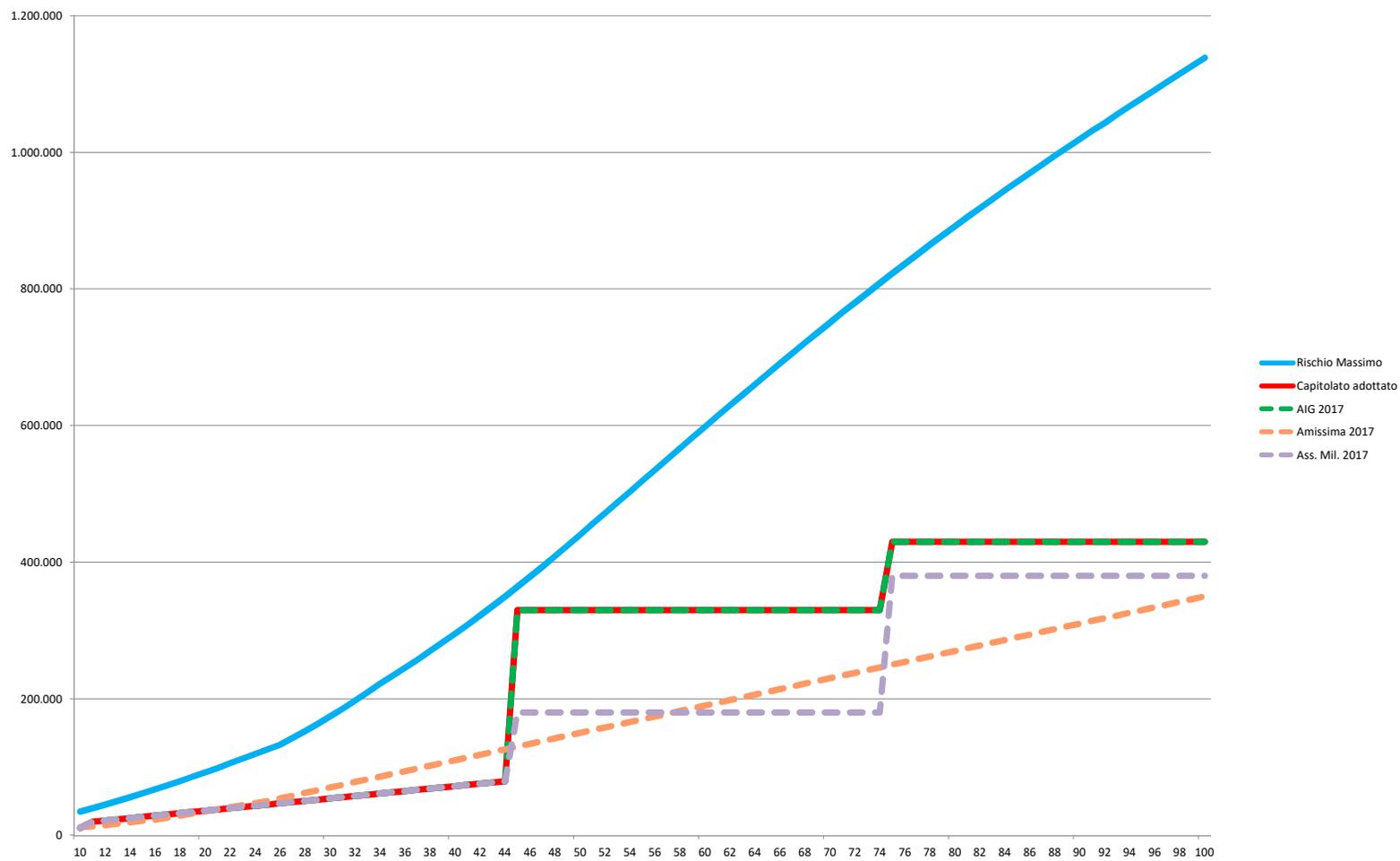


Microlesioni Permanenti (IP 1-9 punti): posizionamento offerenti rispetto al massimo rischio possibile

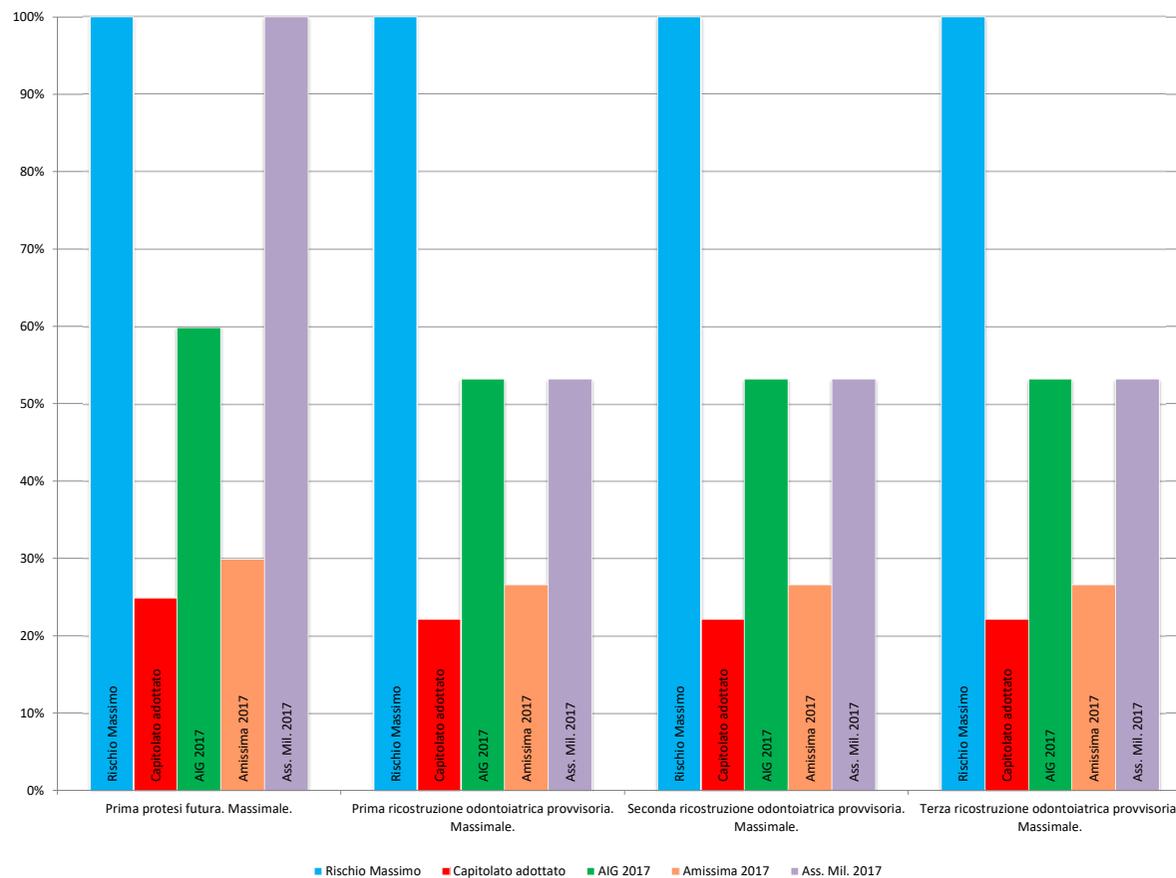


	1	2	3	4	5	6	7	8	9
— Rischio Massimo	2.470	4.740	7.200	9.840	12.640	16.330	20.390	24.790	29.520
— Capitolato adottato	720	1.440	2.160	2.880	3.600	6.480	7.560	8.640	9.720
— AIG 2017	720	1.040	2.160	2.880	3.600	6.480	7.560	8.640	9.720
— Amissima 2017	600	1.400	2.400	3.600	7.000	8.000	9.000	10.000	11.000
— Ass. Mil. 2017	900	1.800	2.700	3.600	4.500	5.600	6.800	8.000	9.500

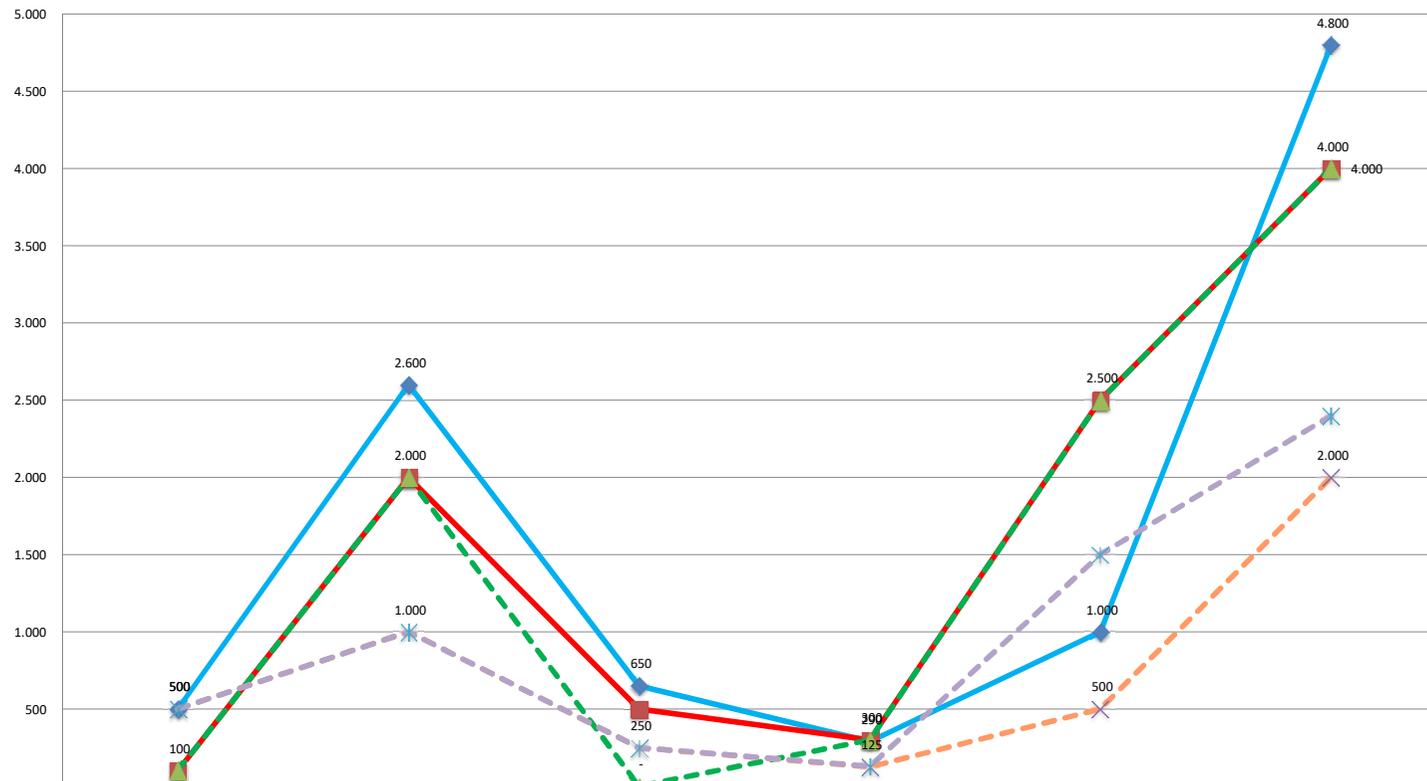
Invalidità Permanente (IP 10-100 punti): posizionamento offerenti rispetto al massimo rischio possibile



Protesi e ricostruzioni odontoiatriche

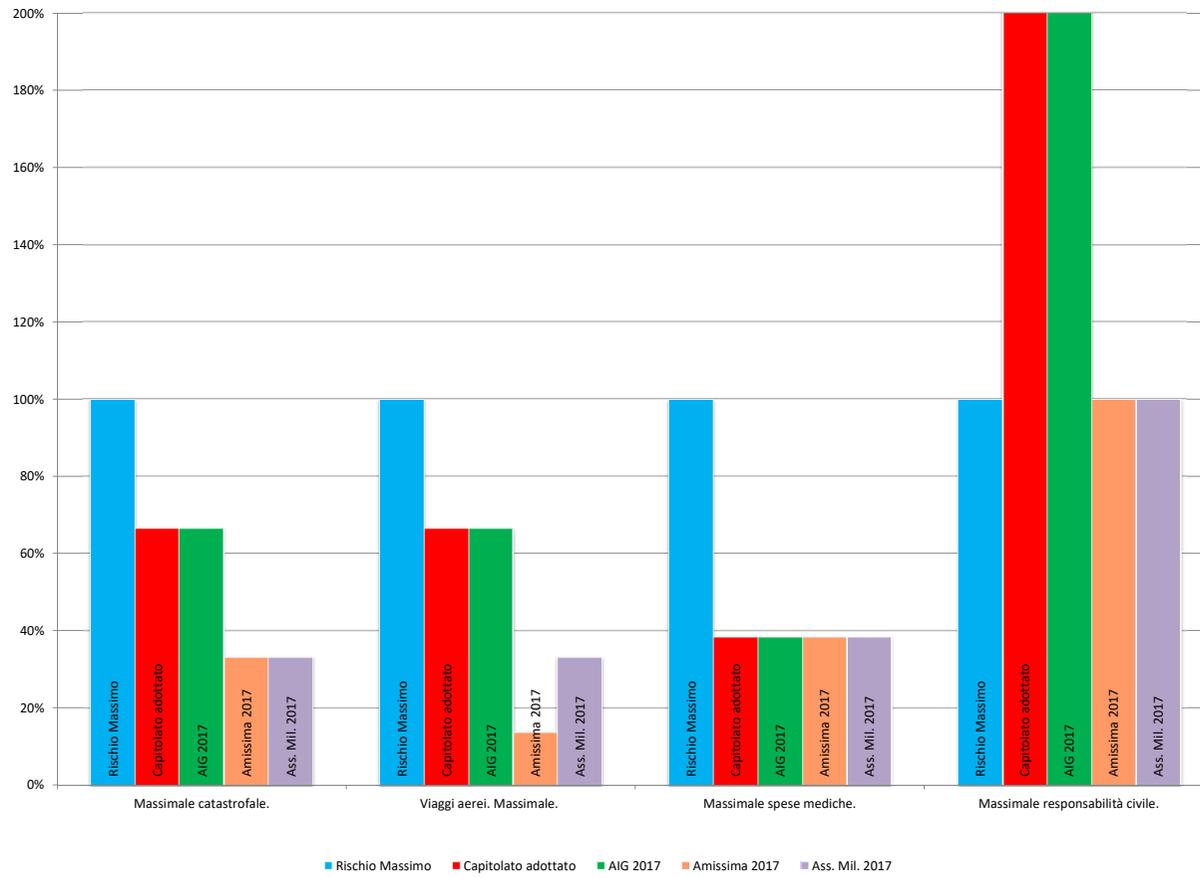


Altre voci di comparazione

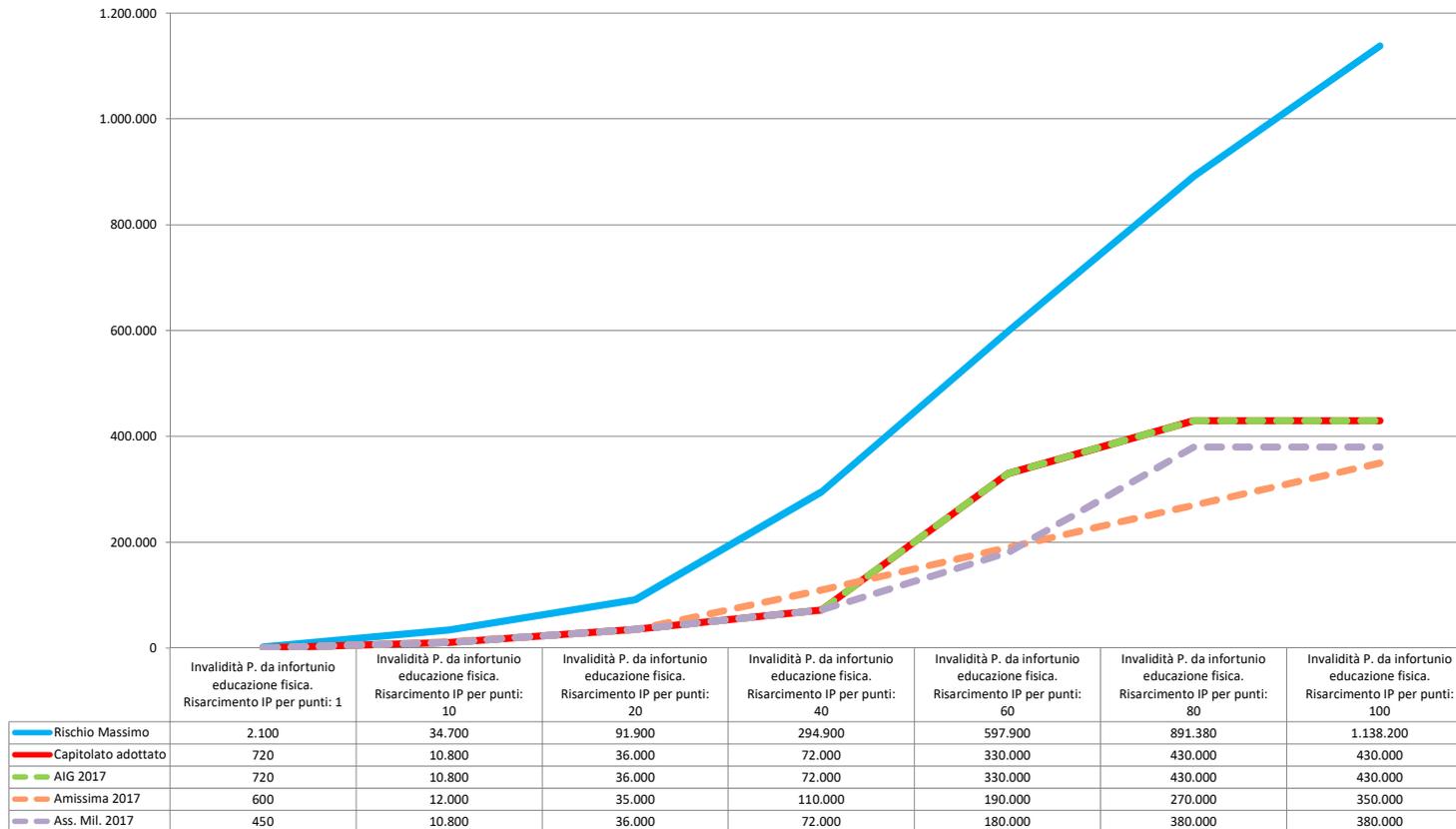


	Occhiali Kasko. Massimale per occhiale e per evento	Danni a capi di vestiario. Massimale.	Danni a strumenti musicali. Massimale.	Danneggiamento di biciclette. Massimale.	Danni a sedie e rotelle e tutori. Massimale.	Spese per lezioni private di recupero. Massimale.
Rischio Massimo	500	2.600	650	290	1.000	4.800
Capitolato adottato	100	2.000	500	300	2.500	4.000
AIG 2017	100	2.000	-	300	2.500	4.000
Amissima 2017	500	1.000	250	125	500	2.000
Ass. Mil. 2017	500	1.000	250	130	1.500	2.400

Massimali Catastrofali, Spese Mediche ed RC



Invalità permanente ambito educazione fisica



Funzione del quadro comparativo

Il quadro comparativo è l'espressione numerica del risultato dell'applicazione dei criteri di aggiudicazione nella valutazione delle offerte pervenute. Il capitolato speciale d'oneri, comprensivo dei massimali e delle somme richieste, rappresenta il prodotto ideale per assolvere alle esigenze di copertura dei rischi dell'istituto scolastico in relazione al premio per alunni inserito nel bando di gara: a questo prodotto ideale vengono raffrontate le offerte pervenute attraverso i criteri matematici esplicitati nel capitolato generale. I criteri di aggiudicazione prevedono l'assegnazione alle offerte di un punteggio massimo di 1.500 punti così suddivisi: 500 punti al Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e operative, 500 punti al Merito Tecnico per le Somme Garantite e i restanti 500 punti al Merito Economico; alla valutazione del Merito Economico il broker non partecipa, poiché l'apertura delle buste contenenti le offerte economiche avviene in fase di aggiudicazione, fase quest'ultima di esclusiva competenza del Responsabile del Procedimento.

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 capitolato generale d'oneri.

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 capitolato generale d'oneri, che rappresentano il migliore livello di copertura sulla base dell'importo di premio inserito nel bando di gara; dove viene riportato il valore "0" significa che la voce è relativa alla sezione condizioni contrattuali e perciò viene valutata in base alla sua rispondenza rispetto all'articolato del capitolato speciale.

Colonna F. Massimo Rischio Calcolato: il massimo rischio possibile.

Colonna I (ed eventualmente L/O..). Offerta compagnia A (ed eventualmente B/C/D..): vengono riportati analiticamente gli importi contenuti nelle offerte. Per le condizioni contrattuali (righe 7-102) viene assegnato un punteggio variabile da 0 a -1; 0 se l'offerta presenta il singolo articolo come richiesto dal capitolato speciale, -1 se l'articolo non è richiamato; un punteggio variabile intermedio se l'articolo contenuto nel capitolato speciale è presente nell'offerta ma con alcune limitazioni. Per quanto concerne le somme e i massimali (righe 104-310) 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 J (ed eventualmente M/P..) 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 7-102) viene moltiplicato il punteggio della colonna E per il peso indicato nella colonna C.

Per le somme e i massimali (righe 104-310) viene attribuita una penalizzazione di punteggio calcolata in proporzione allo scarto tra la somma richiesta nel capitolato speciale d'oneri (colonna E) e quella effettivamente offerta (colonna I): il risultato ottenuto viene moltiplicato per il punteggio espresso nella colonna E per il peso voce indicato nella colonna C; il peso della voce nella colonna C esprime la valutazione del grado di importanza della garanzia. Per tutte le voci di garanzia/massimali gli importi in esubero rispetto a quanto richiesto dal capitolato sono considerati al massimo pari al punteggio previsto. La proporzione dello scarto tra la somma richiesta nel capitolato speciale d'oneri (colonna E) e quella effettivamente offerta (colonna I) è calcolato applicando la formula indicata nel Documento A2 Capitolato Generale e nel Documento D.

Come interpretare le righe

Righe 3-8. Descrizione dell'offerente e dell'offerta: compagnia di assicurazione, agenzia e nome del prodotto.

Righe 9-102. Descrizione delle condizioni contrattuali: descrizione delle singole voci delle condizioni contrattuali.

Righe 104-310. Descrizione delle somme e dei massimali: descrizione delle somme e dei massimali e di qualsiasi altro riferimento numerico.

Riga 103. Somma Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative: somma delle righe 7-102 della colonna J, nonché delle eventuali M, P..

Riga 316. % Merito Tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative: merito tecnico per le Condizioni Contrattuali e Operative (riga 103)/500.

Riga 311. Somma Merito Tecnico per le Somme Garantite: somma delle righe 104-310 della colonna J, nonché delle eventuali M, P...

Riga 317. % Merito Tecnico per le Somme Garantite: merito tecnico per le Somme Garantite (riga 311)/500.

La delimitazione e descrizione del rischio: il testo della polizza

La localizzazione del servizio alle famiglie

Se in genere il servizio assicurativo può essere erogato a distanza senza alcuna perdita di efficacia ed in taluni casi questa modalità consente al contrario di beneficiare di servizi altamente specializzati, l'assicurazione degli infortuni degli alunni e dell'RC della Scuola presenta invece alcune peculiarità, che impongono alcuni importanti distinguo: la polizza della scuola è un contratto per conto altrui, nel quale il contraente è l'istituto scolastico e l'assicurato è la famiglia. Le famiglie attribuiscono particolare importanza al fatto che l'ufficio della compagnia di assicurazione che gestisce i sinistri si trovi nel proprio ambito territoriale; la presenza territoriale è una delle variabili più significative nella valutazione delle caratteristiche del servizio assicurativo da parte degli organi collegiali: l'assenza di un centro di liquidazione danni (CLD) in loco è generalmente associata a difficoltà/lentezza nella corretta e spedita gestione delle pratiche di rimborso (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

La garanzia infortuni serve a ristorare la famiglia delle conseguenze economiche derivanti da un danno fisico, che avvenga durante qualunque attività scolastica regolarmente deliberata, come ad esempio le uscite didattiche, nonché il tragitto casa scuola e viceversa.

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 potrebbe accidentalmente manifestarsi durante lo svolgimento delle attività scolastiche. La responsabilità civile presenta in ambito scolastico particolari 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, non essendo obbligato a provare anche la colpa dell'Istituto o delle persone delle quali questo debba rispondere; la colpa si presume in capo all'amministrazione scolastica a meno che questa non provi il contrario. In analoga situazione potrebbero però venire a trovarsi anche le famiglie degli alunni, qualora si dovesse delineare un caso di culpa in educando. Per questi aspetti è fondamentale poter disporre di una copertura assicurativa costruita in modo chiaro e specifico per il comparto scolastico.

La quantificazione del rischio: la responsabilità civile

La garanzia di responsabilità civile è sintetizzata dal massimale, che può essere unico o tripartito, cioè diverso per danni a persone, animali o cose. Esiste poi, generalmente una serie di sotto-massimali per specifiche responsabilità.

La quantificazione del rischio: il danno biologico

È il fulcro della polizza infortuni e rappresenta la componente più importante e più costosa delle coperture scolastiche: il danno biologico è l'area di operatività della polizza che genera statisticamente la maggior parte del contenzioso tra amministrazione scolastica e famiglie. La divergenza sulla valutazione economica dei postumi permanenti, siano essi microlesioni o grandi invalidità permanenti, tra l'offerta della compagnia assicuratrice e le tabelle di liquidazione del danno adottate dai tribunali è l'indicatore più immediato della probabilità che a seguito di un infortunio si instauri un contenzioso; poniamo il caso che da una caduta accidentale residuo postumi permanenti pari a 3 punti percentuali (microlesione): se la polizza infortuni della scuola prevede un indennizzo di euro 3.900 e le tabelle dei tribunali convergono sul valore di euro 4.600 è probabile che la prestazione assicurativa si configuri come sufficientemente compensativa rispetto al ricorso alla giustizia ordinaria (con i costi e le incertezze correlate); è razionalmente prevedibile, invece, il ricorso ad un legale nel caso in cui la prestazione contrattualizzata si attesti su valori marcatamente inferiori. La piena copertura rispetto ai valori contenuti nelle tabelle dei tribunali non è facilmente disponibile sul mercato assicurativo, e qualora venisse inserita all'interno di un pacchetto di garanzie per la scuola, comporterebbe un incremento del premio pro-capite per alunno intorno a euro 20,00: è opportuno cercare un compromesso tra i fondi previsti dal bilancio della scuola e l'esigenza di avvicinarsi il più possibile alle tabelle dei tribunali, in modo da garantire alle

famiglie una congruo ristoro del danno in fase transattiva senza dover necessariamente adire le vie legali. Va inoltre sottolineato che il mercato assicurativo adotta tabelle di valutazione tecniche che presentano forti discontinuità rispetto alle tabelle dei tribunali che sono invece costruite secondo la logica di favorire il danneggiato. In ordine alla congruità dei valori è utile evidenziare che nel caso di invalidità permanente grave è necessario convertire i capitali indicati in rendita vitalizia (ancor più in ambito scolastico per via della giovanissima età degli assicurati): i capitali indicati dalle tabelle dei tribunali si palesano assolutamente realistici, in quanto costruiti sull'ipotesi di conversione in una rendita vitalizia, cioè in una pensione: per un alunno in giovane età un indennizzo di da un milione di euro trasformato in rendita vitalizia corrisponde ai tassi di interesse e inflazione ragionevolmente prevedibili per il futuro ad una pensione mensile di Euro 1.300. Una particolare attenzione infine deve essere posta sulla presenza di indennizzi per il danno estetico secondi il grado di gravità della lesione.

La quantificazione del rischio: il rimborso spese mediche e le diarie (righe 228-258)

La spesa sanitaria in Italia è finanziata dai cittadini in modo indiretto attraverso la fiscalità generale; la copertura ha per oggetto l'erogazione diretta del servizio sanitario occorrente, con l'eventuale richiesta di un contributo di partecipazione, comunemente definito ticket. Restano dunque scoperte, cioè eventualmente a carico del cittadino le conseguenze indirette dell'evento sanitario, cioè il mancato guadagno, e le spese odontoiatriche, oltre che le spese di cura sostenute in strutture private non convenzionate con lo Stato.

Rimborso spese mediche, odontoiatriche e ricostruttive (danno estetico)

È fondamentale valutare la copertura delle spese mediche, non tanto nel massimale complessivo ma nei sotto massimali che riguardano quelle spese mediche che non sono coperte dal servizio sanitario nazionale. In particolare è importante analizzare le spese odontoiatriche, che possono facilmente raggiungere livelli di spesa molto elevati nel caso di successivi interventi e ricostruzioni sulla base degli importi previsti dalla tabella dell'ANDI (Associazione Nazionale Dentisti Italiani).

Diarie gesso e ricovero

Le diarie 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.

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.

Il caso morte

Per quanto possa apparire paradossale considerare questa garanzia come accessoria, è opportuno ricordare che il caso morte è la garanzia principale nelle polizze che tutelano un portatore di reddito: in questi casi la polizza serve a sostituire il reddito che viene meno ad un gruppo familiare o ad una azienda, circostanza assente nel caso di minori assicurati.

Malattia

È necessario prevedere la poliomielite, la meningite e il contagio da Hiv.

Garanzie accessorie

Sono state contemplate le garanzie accessorie che hanno un valore effettivo nell'attività scolastica

I grafici

I grafici esprimono in modo visivo e dunque immediato il confronto degli aspetti più importanti del quadro e in particolare dei capitali erogati nel caso di microlesioni permanenti e nel caso di invalidità permanenti, in caso di danni estetici, di protesi odontoiatriche e di altre importanti voci di comparazione.