

Programma Scuole

I vantaggi di una assicurazione privata

Publicata in Gazzetta Ufficiale la [legge 3 luglio 2023, n. 85](#) di conversione in legge, con modificazioni del decreto legge n. 48 del 2023, recante "**Misure urgenti per l'inclusione sociale e l'accesso al mondo del lavoro**".

Tra le misure introdotte vi è l'**estensione della tutela assicurativa INAIL a studenti e personale del sistema nazionale di istruzione e formazione**, della formazione terziaria professionalizzante e della formazione superiore in tutti gli ambienti scolastici

Novità: Il Decreto Lavoro

Art. 18

Estensione della tutela assicurativa degli studenti e del personale del sistema nazionale di istruzione e formazione, della formazione terziaria professionalizzante e della formazione superiore

1. Allo scopo di valutare l'impatto dell'estensione della tutela assicurativa degli studenti e degli insegnanti, esclusivamente per l'anno scolastico e per l'anno accademico 2023-2024, l'obbligo di assicurazione di cui all'articolo 1, terzo comma, del decreto del Presidente della Repubblica 30 giugno 1965, n. 1124 si applica anche allo svolgimento delle attività di insegnamento-apprendimento nell'ambito del sistema nazionale di istruzione e formazione, della formazione terziaria professionalizzante e della formazione superiore.

2. Ai fini dell'applicazione della previsione di cui al comma 1, sono compresi nell'assicurazione, se non già previsti dall'articolo 4, comma 1, n. 5, del decreto del Presidente della Repubblica n. 1124 del 1965, le seguenti categorie:

a) il personale scolastico delle scuole del sistema nazionale di istruzione e delle scuole non paritarie, nonché il personale del sistema di istruzione e formazione professionale (IcFP), dei percorsi di istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS), dei percorsi di formazione terziaria professionalizzante (ITS Academy) e dei Centri provinciali per l'istruzione degli adulti (CPIA);

b) gli esperti esterni comunque impiegati nelle attività di docenza;

c) gli assistenti addetti alle esercitazioni tecnico-scientifiche e alle attività laboratoriali;

d) il personale docente e tecnico-amministrativo, nonché ausiliario, delle istituzioni della formazione superiore, i ricercatori e i titolari di contratti o assegni di ricerca;

e) gli istruttori dei corsi di qualificazione o riqualificazione professionale o di addestramento professionale anche aziendali, o dei cantieri-scuola, comunque istituiti o gestiti, nonché i preparatori;

f) gli alunni e gli studenti delle scuole del sistema nazionale di istruzione e delle scuole non paritarie nonché del sistema di istruzione e formazione professionale (IcFP), dei percorsi di istruzione e formazione tecnica superiore (IFTS) e dei percorsi di formazione terziaria professionalizzante (ITS Academy) e dei Centri provinciali per l'istruzione degli adulti (CPIA), gli studenti delle università e delle istituzioni di alta formazione artistica, musicale e coreutica (AFAM), limitatamente agli eventi verificatisi all'interno dei luoghi di svolgimento delle attività didattiche o laboratoriali, e loro pertinenze, o comunque avvenuti nell'ambito delle attività inserite nel Piano triennale dell'offerta formativa e nell'ambito delle attività programmate dalle altre Istituzioni già indicate;

g) gli allievi dei corsi di qualificazione o riqualificazione professionale o di addestramento professionale anche aziendali, o dei cantieri scuola, comunque istituiti o gestiti.

3. Ai maggiori oneri derivanti dall'attuazione dei commi 1 e 2, pari a 17,3 milioni di euro per l'anno 2023 e 30,4 milioni di euro per l'anno 2024, e 5 milioni di euro anni a decorrere dall'anno 2025 si provvede ai sensi dell'articolo 44.

01

Cosa?

Il DL estende la tutela assicurativa obbligatoria infortuna prevista dal DPR 30/1965

02

Quando?

Il DL nomina esclusivamente l'anno scolastico ed accademico 2023-2024

03

Per chi?

Personale scolastico, esperti esterni, assistenti addetti alle esercitazioni tecnico-scientifiche e laboratoriali, docenti, personale tecnico/amministrativo e alunni

04

Cosa è compreso ed escluso?

Cosa è compreso ed escluso

Responsabilità Civile

Responsabilità Civile verso Terzi, RCO, RC verso prestatori di lavoro subordinato e loro estensioni (p.es. Culpa in educando e in vigilando)

Assistenza, Spese mediche e annullamento Gite

Assistenza a scuola, Assistenza in viaggio, Assicurazione degli insegnanti di lingua straniera ed annullamento Gite

Tutela Giudiziaria

Sicurezza sul lavoro, Igiene dei Prodotti Alimentari, Smaltimento Rifiuti Solidi Tutela Della Privacy, Spese non riconosciute congrue dall'Avvocatura dello Stato, Sanzioni Amministrative di Vario genere, Consulenza Giuridica, Tutela Giudiziaria della Circolazione.



Infortunati

Infortunati avvenuti a scuola o nelle sue pertinenze, comunque avvenuti nell'ambito delle attività inserite nel Piano triennale dell'offerta formativa

Focus Infortuni

Luogo dell'evento

Copertura Inail

Infortuni avvenuti a scuola o nelle sue pertinenze, comunque avvenuti nell'ambito delle attività inserite nel Piano triennale dell'offerta formativa

Assicurazione Privata

Infortuni avvenuti a scuola e/o durante tutte le attività, sia interne che esterne, senza limiti di orario, organizzate e/o autorizzate dall'Istituto Scolastico, con stensione a tutti i trasferimenti connessi allo svolgimento delle attività scolastiche.

Sono inoltre coperte anche:

- le attività di pre-scuola e dopo-scuola
- i centri estivi purchè organizzati dalla scuola

I genitori presenti a scuola sono sempre coperti

Cosa significa?

Nella copertura INAIL **NON** sono coperti:

- i tragitti degli alunni da/verso la scuola
- Gli alunni durante eventuali servizi Pedibus/Bicibus
- Gli alunni durante pre-scuola e/o dopo scuola se non comprese del P.T.O.F.
- Gli alunni durante campi estivi organizzati dalla scuola se non comprese del P.T.O.F.
- Genitori degli alunni quando si trovino all'interno della scuola o partecipino ad iniziative/progetti/attività organizzate dalla scuola

Inoltre nelle polizze private sono presenti varie formule di **supervalutazione degli infortuni** che causano Invalidità Permanente. Per esempio:

- Con invalidità permanente superiore al 45% viene riconosciuto il 100% della somma assicurata
- Per alunni orfani di almeno uno dei genitori l'indennizzo viene aumentato del 25%
- Sono supervalutati gli infortuni avvenuti durante pedibus/bicibus
- Nel caso di invalidità superiore al 75% viene riconosciuta una somma aggiuntiva di 100.000€

Focus Infortuni

Franchigie e somme assicurate

Copertura Inail

Indennizzi del solo danno biologico per gli studenti

Franchigia al 5% di Invalidità permanente

Tra il 6 ed il 15% viene liquidato un capitale basato sul danno biologico

Oltre il 15% viene erogata una rendita

Pagamento solo di alcune spese mediche a seguito di infortunio, con esclusione delle fisioterapiche

Diarie gesso e fratture non compresa

Diarie da ricovero non compresa

Assicurazione Privata

Capitali fino a 480.000

Pagamento dal primo punto percentuale di invalidità con alcune riduzioni

Anche oltre il 15% viene erogato l'intero capitale al momento della liquidazione del sinistro

Pagamento delle spese mediche a seguito di infortunio occorse fino a un limite di 25.000.000 Euro, incluse le fisioterapiche, odontoiatriche, occhiali e apparecchi acustici

Diarie gesso e indennità fratture comprese

Diarie da ricovero comprese

COMPARAZIONE POLIZZA INTEGRATIVA VS POLIZZA INAIL

	Esempio somme prestate Polizza integrativa	Polizza INAIL
RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI		
- RCT/RCO/RC dipendenti, danno biologico - Responsabile Sicurezza - D.lgs. 81/2008	25.000.000,00	Non prestata
- Responsabilità civile verso terzi - limite per anno	ILLIMITATO	Non prestata
- Danni da interruzioni o sospensioni di attività	5.000.000,00	Non prestata
- Danni da incendio	10.000.000,00	Non prestata
- Assistenza legale e spese legali di resistenza	6.250.000,00	Non prestata
INFORTUNI		
Soggetti assicurati		
- Alunni	SI	SI
- Personale scolastico	SI	SI
- genitori	SI	NO
• Infortuni in itinere e Trasferimenti Interni ed Esterni - Alunni e Operatori scolastici	Compresi	Non prestata
• Prescuola e doposcuola, campi estivi	Compresi	Non prestata
• Morte da Infortunio e Morte Presunta	400.000,00	Non definito un capitale Coperture Limitata calcolata di volta in volta in proporzione alla capacità reddituale della famiglia
• Invalidità permanente da Infortunio - TABELLA INAIL - come previsto da tabella indennizzi	470.000,00	
- Franchigia invalidità permanente	Nessuna franchigia	5%
- Riconoscimento Invalidità Permanente del 100% se accertata al 45%	470.000,00	Non prestata
- Capitale maggiorato per invalidità permanente superiore al 75%	570.000,00	Non prestata
- Invalidità permanente raddoppiata per alunni orfani	940.000,00	Non prestata
- Invalidità permanente alunni orfani grave oltre il 75%	1.040.000,00	Non prestata
• Recupero Sperato - coma continuato (Recovery Hope) di almeno 100 gg	470.000,00	Non prestata
• Rimborso Spese mediche a seguito di infortunio fino a	15.000.000,00	Non prestata
• Rimborso Spese mediche a seguito di infortunio per ricoveri superiori a 30 gg fino a	30.000.000,00	Non prestata
- Rimborso Spese e Cure odontoiatriche ed ortodontiche	Senza Limiti nel Massimale Rimborso Spese Mediche	Non prestata
- Rimborso Spese e cure oculistiche - Danni ad occhiali		Non prestata
- Rimborso Spese per acquisto Apparecchi acustici		Non prestata

COMPARAZIONE POLIZZA INTEGRATIVA VS POLIZZA INAIL

• Rimborso spese aggiuntive	Comprese	Non prestata
- Danni al Vestiario	2.500,00	Non prestata
- Danni a carrozzelle/ tutori per portatori di handicap	4.500,00	Indefinita - l'indennizzo riconosciuto varia in base alla capacità reddituale della famiglie
- Apparecchi e/o protesi ortopediche e/o terapeutiche	2.500,00	Indefinita - l'indennizzo riconosciuto varia in base alla capacità reddituale della famiglie
- Apparecchi e/o protesi ortodontiche	2.500,00	Indefinita - l'indennizzo riconosciuto varia in base alla capacità reddituale della famiglie
- Danni a biciclette	600,00	Non prestata
- Danni a strumenti musicali (solo per conservatori di musica)	1.100,00	Non prestata
• Diaria da ricovero	130,00	Non prestata
• Day hospital e Day Surgery	130,00	Non prestata
• Diaria da gesso e diaria da immobilizzazione	Compresa	Non prestata
- Assenza da scuola: limite indennizzo/ limite giornaliero	1.500,00/50,00	Non prestata
- Presenza da scuola: limite indennizzo/ limite giornaliero	1.500,00/50,00	Non prestata
• Danno estetico	21.000,00	Non prestata
- Danno estetico una tantum	1.700,00	Non prestata
• Spese per lezioni di recupero	5.000,00	Non prestata
• Spese di accompagnamento e trasporto dell'Assicurato dall'abitazione, o dalla scuola, all'Istituto di cura e viceversa	2.100,00/70,00	Non prestata
• Perdita anno scolastico	25.000,00	Non prestata
• Indennità da assenza (una tantum)	180,00	Non prestata
• Borsa di Studio	50.000,00	Non prestata
• Spese di trasporto da casa a scuola e viceversa per gessature	200,00	Non prestata
• Mancato guadagno	90,00	Non prestata
• Annullamento Interruzione Corsi Privati a seguito di infortunio	4.000,00	Non prestata
• Invalidità permanente da poliomielite, meningite cerebro spinale	470.000,00	Non prestata
• Invalidità permanente da AIDS - Epatite Virale	470.000,00	Non prestata
• Indennizzo forfettario per poliomielite e meningite cerebro spinale	60.000,00	Non prestata
• Indennizzo forfettario per contagio accidentale da Virus H.I.V. - Epatite Virale	60.000,00	Non prestata
• Eventi Catastrofali - Rischio Guerra - Terrorismo - Contaminazioni NBC	25.000.000,00	Non prestata
• Calamità Naturali - Terremoti - Inondazioni - Alluvioni - Eruzioni Vulcaniche	15.000.000,00	Non prestata

COMPARAZIONE POLIZZA INTEGRATIVA VS POLIZZA INAIL

ASSISTENZA		
• Informazioni	Comprese	Non prestata
• Assistenza a Scuola o presso le sedi ove vengono svolte le attività	Compresa	Non prestata
• Assistenza Psicologica a Scuola	25.000,00	Non prestata
• Assistenza in viaggio Validità Territoriale Mondo	Compresa	Non prestata
- Consulenza medica-telefonica 24h su 24	Compresa	Non prestata
- Invio medico, trasporto in ambulanza, collegamento continuo con il centro ospedaliero	Compreso	Non prestata
- Collegamento continuo con il centro ospedaliero	Compreso	Non prestata
- Invio medicinali all'estero, trasporto rientro sanitario	Compreso	Non prestata
- Prolungamento del soggiorno, rientro del convalescente	Compreso	Non prestata
- Rientro di un compagno di viaggio	Compreso	Non prestata
- Familiare accanto, rientro di minori, rientro anticipato	Compreso	Non prestata
- Trasferimento/rimpatrio della salma	Senza limite	Non prestata
- Spese Funerarie	25.000,00	Non prestata
- Anticipo denaro	Fino a Euro 5.000,00	Non prestata
- Trasmissione di messaggi urgenti	Compreso	Non prestata
- Traduzione cartella clinica	300,00	Non prestata
- Interprete	300,00	Non prestata
• Spese mediche da malattia in viaggio e Spese mediche "Grandi interventi chirurgici". Fino a complessivi	15.000.000,00	Non prestata
• Second Opinion - Consulti medici di telemedicina	Compresa	Non prestata
• Assicurazione Bagaglio (validità Mondo)	5.000,00	Non prestata
• Assicurazione Annullamento Gite (infortunio/malattia improvvisa)	4.000,00	Non prestata
• Assicurazione Assistenti di Lingua Straniera Temporaneamente in Italia	Compresa	Non prestata
- Assicurazione Spese Mediche da Malattia in Viaggio - Valida durante il soggiorno in Italia	50.000,00	Non prestata
- Rientro sanitario	Compresa	Non prestata
TUTELA GIUDIZIARIA		
- Spese Legali e Peritali - massimale per sinistro	1.000.000,00	Non prestata
- Spese Legali e Peritali - massimale per anno	1.000.000,00	Non prestata
ALTRE GARANZIE ACCESSORIE		
KASKO VEICOLI DEI REVISORI DEI CONTI - somma assicurata a primo rischio assoluto	25.000,00	Non prestata
Kasko per veicoli dei revisori dei conti - soccorso stradale	300,00	Non prestata
KASKO VEICOLI DEI DIPENDENTI IN MISSIONE - somma assicurata a primo rischio assoluto	25.000,00	Non prestata
Kasko per veicoli dei dipendenti in missione - soccorso stradale	300,00	Non prestata
KASKO LENTI E MONTATURE ED EFFETTI PERSONALI A SCUOLA	350,00	Non prestata
ELETTRONICA somma assicurata a primo rischio assoluto	6.000,00	Non prestata
FURTO PORTAVALORI somma assicurata a primo rischio assoluto	6.000,00	Non prestata

Casi di scopertura

La copertura INAIL lascia alcuni dubbi su sinistri molto frequenti e su sinistri di particolare gravità.

Queste due tipologie di sinistro possono avere impatti molto forti sull'operatività dell'istituto: ci si trova nel primo caso a dover negare un indennizzo in casi che possono avvenire molto spesso, nel secondo a fornire una copertura inadeguata per esempio in un evento gravissimo che comporti la morte di uno studente

Caso 1: Sinistro frequente

Alunno cade a scuola picchiando il braccio sinistro e viene riconosciuta un'invalidità permanente del 3%

Assicurazione Privata con max ip 330.000€

Liquidate:

Spese mediche per acquisto di un tutore	63 €
Invalidità permanente 3%	1.980 €
Totale Liquidato	2.043 €

Copertura Inail

Liquidate:

Nessun indennizzo in quanto in franchigia	
Totale Liquidato	0 €

Caso 2: Sinistro di grande gravità

Dondolandosi sulla sedia lo studente cade all'indietro e urtando la testa perde la vita

Assicurazione Privata

Riconosce il capitale totale caso morte che in questo caso è di 500.000

Copertura Inail

L'Assicurazione INAIL prevede una prestazione una tantum (importo in misura differente in base al numero dei superstiti) e una rendita in favore dei superstiti. Da valutare in caso di minori senza reddito