

QUESTIONARIO DI RISK MANAGEMENT per gli ISTITUTI SCOLASTICI

1

Il presente questionario, è frutto del lavoro un gruppo di professionisti, composto da Risk Manager, Tecnici ed Esperti del mondo scolastico ed assicurativo.

Ha lo scopo di aiutare i Dirigenti Scolastici ed i Direttori SGA ad individuare i principali rischi legati alla gestione dell'apparato scolastico, ad operare una valutazione degli stessi al fine di attribuire ad ognuno di loro un peso adeguato, consentendo un puntuale trattamento dei rischi concretizzabile principalmente nella prevenzione e nel trasferimento al mercato assicurativo.

L'identificazione e la valutazione dei rischi consentirà di realizzare delle procedure di gara chiare e trasparenti che, nel contempo, attuino pienamente lo spostamento dei rischi dalla Scuola alla Società Assicuratrice.

Il modello fornito, è uno strumento particolarmente flessibile, che dovrà essere implementato in base alle esigenze di sicurezza della vostra scuola ed alle risultanze del presente questionario.

Ci auguriamo che la soluzione da noi proposta, si riveli utile, efficace e, compatibilmente con la complessità della materia, utilizzabile in modo agevole. Sappiamo comunque che quanto proposto può essere migliorato, anche con ulteriori suggerimenti e segnalazioni da parte degli utilizzatori.

Istituto Scolastico:

1. Dimensione e tipologia di assicurati

Numero indicativo Alunni Iscritti:

Numero indicativo Operatori Scolastici:

Modalità di raccolta dei premi assicurativi: Iscrizione: Raccolta: Altro(specificare): _____

Elenco dei principali soggetti che possono prendere parte alla vita scolastica	Si	No
▪ Genitori in qualità di partecipanti a gite etc o quando si trovino all'interno dell'Istituto Scolastico o quando partecipino ad iniziative/progetti/attività deliberate dall'Istituto Scolastico		
▪ Uditori ed Allievi iscritti in corso di anno scolastico		
▪ Alunni neo iscritti frequentanti il nuovo anno scolastico sino alla scadenza del contratto in corso		
▪ Esperti Esterni/Prestatori d'opera estranei all'organico della scuola		
▪ Personale in quiescenza (C.M. 127 del 14.04.94)		
▪ Presidente della Commissione d'esame		
▪ Revisori dei Conti		
▪ Genitori membri degli Organi Collegiali (D.P.R. n. 416 del 31.05.1974)		
▪ Tirocinanti professionali		
▪ Assistenti di lingua straniera		
▪ Assistenti educatori		
▪ Obiettori di coscienza		
▪ Responsabile della Sicurezza L. 626/94		
▪ Operatori Scolastici componenti squadre di prevenzione e pronto intervento ai sensi di Legge		
▪ Alunni di altre scuole anche stranieri temporaneamente ospiti presso la scuola o presso le famiglie degli studenti		
▪ Studenti esterni che partecipano ad attività/stage organizzati dall'Istituto Scolastico		
▪ Ex Studenti che frequentano tirocini formativi e di orientamento al mondo del lavoro L. 196/97 D.M. n. 142/98		

2. Attività (indicare le attività svolte e/o per le quali esiste interesse a sottoscrivere una polizza)

▪ Attività scolastiche effettuate nell'Orario delle Lezioni curricolari:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Attività extrascolastiche	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Attività di stages/scambi/alternanza scuola lavoro, ecc.	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Pre Scuola:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Dopo Scuola:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Percorso casa scuola e viceversa (Rischio in Itinere)	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Servizio Bicibus - Pedibus	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Servizio di Scuola Bus:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
▪ Scuola Serale:	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

Indicare le Principali attività previste dal POF:

3. Principali Attività di Carattere "Particolare" svolte dall'Istituto

Cessione di palestra a terzi:	
Cessione di altri locali scolastici (specificare quali):	
Organizzazione Convegni:	
Organizzazione Mostre:	
Organizzazione Spettacoli o Altre Manifestazioni: (Specificare Tipo, Numero Eventi e numero previsto di partecipanti)	
Organizzazione di gare o altre attività sportive a carattere straordinario: (Specificare Tipo, Numero Eventi e numero previsto di partecipanti)	
Altro: (Specificare il tipo di attività e la frequenza)	

4. Adeguatezza Normativa (Verificare la conoscenza ed il rispetto di alcune norme di riferimento)

Legge n° 62 2005 Art 23	
Circolare MPI n° 2170 30.05.1996	
Nota Avvocatura dello stato di Bologna Prot. n° 15258 del 19.12.2002	
Nota Servio Legale USR Lombardia Prot. n° 6519 del 27.05.2003	
Finanziaria 2008	

5. Informazioni generali sui sinistri

	Ultimo Anno	1 Anno Precedente	2 Anni Precedenti
Numero indicativo di sinistri denunciati in un anno			
▪ di cui infortuni			
⇒ di cui lievi o di modesta entità			
⇒ di cui gravi o gravissimi			
▪ di cui responsabilità civile			
⇒ dai quali sono scaturite cause			
Principali Garanzie Colpite			
▪ Invalidità Permanente			
▪ Rimborso Spese Mediche			
▪ Diaria Ricovero/Gesso			
▪ Altro			
Principali Luoghi di accadimento			
▪ Palestra			
▪ Aula			
▪ Viaggi e Gite			
▪ Altro			
Principali tempi di accadimento			
▪ Pre Scuola			
▪ Scuola			
▪ Dopo Scuola			
▪ Itinere			
▪ Altro			
Numero altri Sinistri			
▪ Furto			
▪ Elettronica			
▪ Atti vandalici			
▪ Incendio			

6. Gite e Viaggi

Numero medio di persone che annualmente partecipano a gite:	Alunni	Operatori Scolastici	Altro (specificare)		
Mete principali: (indicare la percentuale)	Italia	Unione Europea	USA Canada	Resto del Mondo	
Tipo Vettori Utilizzati: (indicare la percentuale)	Treno	Bus	Aereo	Nave	Altro

7. Informazioni sull'Organico scolastico

- Da quante persone è composto l'organico della segreteria? SI NO
- Esistono delle persone dedicate alla gestione sinistri? SI NO
- Gestire i sinistri on line semplifica l'attività amministrativa? SI NO
- Il personale dell'istituto necessita di Assistenza e Formazione ? SI NO

8. Dati relativi agli edifici Scolastici (Compilare una scheda per ogni plesso o sede)

Tipo Edificio _____

Ente Proprietario _____

Ubicazione (Via, Piazza, Città etc.) _____

Centro Cittadino Periferia
 Isolato A meno di 20 m. da altri edifici

Numero Piani (Fuori terra e Interrati) _____

Composizione Istituto: _____

Numero Aule Complessive _____

di cui

n. ____ Laboratori _____ (Specificare tipo)

Palestra (Indicare dimensioni ed Elencare le principali attrezzature presenti) _____

Aula magna (n° posti) _____

Cucina (Specificare se il servizio mensa è interno o in Appalto) _____

Mensa (Numero Posti) _____

Distributori automatici di cibi e bevande (Indicare il numero) _____

Alloggio Custode _____

Servizi Medici Infermieristici _____

Altri locali di particolare rilievo (Es Depositi, Biblioteche, Laboratori, Officine, altro) _____

Notizie sullo stato degli edifici

Sono stati formulati rilievi all'Ente proprietario in materia di sicurezza (L. 626)

Interventi di Manutenzione già effettuati (Indicare Epoca e tipo)

Lavori di ristrutturazione e/o di ampliamento eventualmente in corso

Stato generale di conservazione degli immobili e degli impianti ad essi asserviti

Questionario di Risk Management per le Istituzioni Scolastiche

9. Informazioni generali sulle polizze in corso

Per gli Edifici

Siete a conoscenza dell'esistenza di polizze per l'edificio stipulate dall'Ente proprietario. Se sì,

con quale Compagnia

per Quali Somme

La scuola figura come contraente/assicurato congiunto o esiste clausola di rinuncia alla rivalsa verso la scuola.

Per il Contenuto (Mobilio, Arredamento, Attrezzatura, Laboratori, Impianti etc)

Siete a conoscenza dell'esistenza di polizze per il contenuto? (Se sì indicare il Contraente e Scadenza)

con quale Compagnia

per Quali Somme

Per gli Alunni ed il personale della Scuola

Polizze stipulate dalla Regione, dalla Provincia o da altro Ente

con quale Compagnia?

per Quali Rischi?

per quali Capitali?

Esiste una polizze integrativa stipulate dell'Istituto Scolastico?

con quale Compagnia

per Quali Rischi?

per quali Capitali?

Queste brevi note serviranno per aiutarVi a leggere i risultati del "Questionario di Risk Management" e ad attribuire un valore adeguato ad ogni garanzia nella procedura di gara per l'acquisizione di servizi assicurativi.

Siamo comunque consapevoli delle difficoltà che la procedura in argomento può presentare e per questa ragione ANP, mette a disposizione dei Dirigenti Associati, un servizio gratuito di assistenza effettuato in collaborazione con la B&B, società di Brokeraggio specializzata nella consulenza alle istituzioni scolastiche.

Istituto Scolastico

1. Dimensione e tipologia di assicurati

Numero indicativo Alunni e Operatori Scolastici

Questo dato serve per valutare correttamente diversi parametri quali:

- Massimali Responsabilità Civile (R.C.) (il massimale è la somma fino alla concorrenza della quale l'assicuratore presta la garanzia assicurativa di responsabilità civile per ogni singolo sinistro);
- Limitazioni per Anno (l'assenza di limitazione sul massimale di responsabilità civile significa che l'assicuratore garantisce l'importo dichiarato per ogni singolo sinistro indipendentemente dal numero dei sinistri verificatisi);
- Limiti Catastrofali ed altre Limitazioni nella garanzia infortuni. (un evento che provochi simultaneamente lesioni a più assicurati – si pensi ad una gita scolastica – necessita di massimali catastrofali molto elevati).

In linea generale, riteniamo che la scelta del massimale di Responsabilità Civile debba essere fissato in modo direttamente proporzionale al numero delle persone mediamente presenti nella scuola. Tuttavia un principio di prudenza suggerisce di scegliere sempre il massimale più elevato per singolo sinistro e, considerata l'imprevedibilità degli eventi e la contemporanea esposizione a molteplici fattori di rischio (scuole con 3, 5, o più plessi), è consigliabile non inserire inutili quanto rischiose limitazioni per anno assicurativo.

Numero Massimo Presenze	Massimale Responsabilità Civile	Limite per singolo Sinistro	Limite per Anno
200	5.000.000,00	5.000.000,00	Nessuna Limitazione
400	8.000.000,00	8.000.000,00	Nessuna Limitazione
500	10.000.000,00	10.000.000,00	Nessuna Limitazione
800	15.000.000,00	15.000.000,00	Nessuna Limitazione
Superiore a 800	15.000.000,00 o Maggiore	15.000.000,00 o Maggiore	Nessuna Limitazione

Anche in ambito Infortuni, per particolari eventi che dovessero colpire contemporaneamente una pluralità di assicurati, è necessario fissare dei limiti di indennizzo cumulativi che non pregiudichino la portata delle garanzie.

Infatti l'inserimento di limiti per Terrorismo, Catastrofali etc. troppo bassi, potrebbe comportare la riduzione proporzionale delle somme assicurate.

Capitali pro capite, garantiti per i casi Morte e Invalidità perennate	Limiti Catastrofali	Limite Rischi Aeronautici	Limite Alluvioni - Terremoti	Limite Atti di terrorismo
Fino a 50.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00	5.000.000,00
da 51.000,00 a 100.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00
da 101.000,00 a 150.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00
da 151.000,00 a 200.000,00	15.000.000,00	15.000.000,00	15.000.000,00	15.000.000,00
Oltre 201.000,00	20.000.000,00	20.000.000,00	20.000.000,00	20.000.000,00

Modalità di raccolta dei premi assicurativi

Questo elemento serve per dare un giusto peso alla tolleranza tra gli alunni paganti e quelli assicurabili a titolo gratuito.

Elenco dei principali soggetti che possono prendere parte alla vita scolastica

Le dinamiche del "mondo scuola" sono particolarmente complesse e in continua evoluzione. Spesso prevedono la presenza di molteplici soggetti che a vario titolo vi prendono parte.

L'individuazione a priori di queste persone non è sempre così semplice e ancor più difficile è ottenere il pagamento di un premio assicurativo. Ciò nonostante in caso di infortunio o di danno a terzi la scuola potrebbe comunque essere esposta alle conseguenze economiche.

È opportuno quindi che esistano alcune figure sempre assicurate indipendentemente dal versamento del premio e dalla loro individuazione preventiva.

2. Attività

Queste Informazioni servono per una visione più completa del rischio. Nel kit di gara al fine di dare massima copertura alla scuola viene inserita una descrizione particolarmente ampia, per evidenziare tutte quelle attività che caratterizzano la vita scolastica:

“Le garanzie sono valide per ogni iniziativa e/o attività organizzata e/o gestita e/o effettuata e/o autorizzata e/o deliberata dagli Organi dell’Istituto, in relazione sia all’attività scolastica che extra scolastica, parascolastica ed interscolastica, sia didattica che di altra natura, comprendente (in via esemplificativa, ma non esaustiva), manifestazioni sportive, ricreative, culturali, gite scolastiche e di istruzione, etc. sia in sede che fuori sede nonché tutte le attività previste dal Piano dell’Offerta Formativa realizzate dall’Istituto Scolastico in collaborazione con soggetti esterni.”

3. Principali Attività di Carattere “Particolare” svolte dall’Istituto

Come per il punto che precede la raccolta di queste informazioni permette di individuare situazioni eventualmente aggravanti il rischio che potrebbero esporre il Capo d’Istituto ad ulteriori responsabilità di cui lo stesso sia tenuto a rispondere.

4. Adeguatezza Normativa

I contratti, a pena di esclusione, devono essere adeguati alle norme:

Legge n° 62 2005 Art 23	
Circolare MPI n° 2170 30.05.1996	
Nota Avvocatura dello stato di Bologna Prot. n° 15258 del 19.12.2002	
Nota Servizio Legale USR Lombardia Prot. n° 6519 del 27.05.2003	
Finanziaria 2008	

5. Informazioni generali sui sinistri

Attraverso l’analisi dei sinistri, è possibile individuare le garanzie più importanti per l’Istituto scolastico e quindi fissare per ognuna di esse, dei punteggi adeguati, per giungere alla sottoscrizione di un prodotto assicurativo “*su misura*” ovvero capace di trasferire i rischi in modo corretto all’assicuratore e di ottenere prodotti assicurativi pertinenti alle necessità della scuola.

L’Istituto Scolastico, sulla base delle proprie esigenze e considerata la tipologia di scuola e quindi di utenti, dovrebbe poter assegnare un punteggio in ordine di importanza a ciascuna delle principali garanzie presenti nella sezione Infortuni.

Citando alcuni esempi possiamo affermare che, se la tipologia di infortuni della scuola riguarda per la maggior parte lesioni dentarie occorrerà ricercare all’interno delle condizioni di polizza la clausola di miglior favore per l’assicurato. Da non sottovalutare, per esempio, il massimale della garanzia invalidità permanente e le modalità di indennizzo dei punteggi di invalidità poiché, in caso di lesioni permanenti residue a seguito di fratture, di norma, viene riconosciuto un indennizzo legato al punteggio di invalidità assegnato dal medico legale. Particolare attenzione quindi va osservata nella valutazione delle modalità di indennizzo di tale garanzia poiché andranno ricercate quelle formule che permettono all’assicurato di ottenere quello più alto. L’assenza di una franchigia fissa espressa in percentuale, tabelle di riduzioni che penalizzano troppo l’assicurato dovrebbero essere quindi valutate con molta attenzione. E’ infatti vero che non sempre il massimale più alto dichiarato consente di ottenere l’indennizzo più alto.

Un altro aspetto importante riguarda la garanzia Rimborso Spese Mediche poiché alcune compagnie prevedono il rimborso delle stesse a II° rischio e cioè in eccedenza ad altre assicurazioni eventualmente stipulate dall’Assicurato oppure in eccedenza a quelle regionali, se previste.

Molteplici sono le garanzie legate alla sezione infortuni e, in tema di Diarie, possiamo suggerire di dare sempre maggiore importanza sia alla somma assicurata che deve essere, per quanto ovvio, la più alta e sia alle modalità di riconoscimento delle stesse. Una attenta lettura della clausola contrattuale aiuta la scuola a capire come avverrà – in seguito – l’indennizzo.

Altre garanzie sempre della sezione infortuni vanno valutate semplicemente considerando le somme offerte.

Questionario di Risk Management per le Istituzioni Scolastiche

6. Gite e Viaggi

Va ripreso il concetto illustrato al punto 1. "Dimensione e tipologia di assicurati" poiché lo spostamento di più persone espone la scuola al rischio che un evento dannoso colpisca contemporaneamente più soggetti assicurati (evento catastrofale). Al riguardo, non è un caso, citare notizie riportate dalla stampa relative a incidenti nei quali un'intera scolaresca venga coinvolta durante un viaggio in pullman.

Le mete dei viaggi e la tipologia degli stessi (es. gite/viaggi/visite di istruzione/gemellaggi/scambi culturali), presuppongono adeguate garanzie contrattuali. Per esempio, in presenza di una scuola che organizza scambi culturali, riveste particolare importanza la copertura del ramo malattia e del bagaglio poiché, la vigente normativa, prevede l'obbligatorietà di tali coperture.

Una attenta analisi del dettaglio delle garanzie di assistenza così come la validità territoriale delle stesse, vanno poste in rilievo in considerazione anche delle mete dei viaggi.

7. Informazioni sull'Organico della Scuola

In considerazione del fatto che il processo della denuncia degli infortuni scolastici è delicato e complesso ed espone la scuola a responsabilità che spaziano dalla mancata denuncia di un infortunio all'Ente Assicuratore piuttosto che alle sanzioni comminate per la tardiva presentazione delle stesse, è necessario che tale processo venga svolto da personale dedicato il quale deve avere non solo le competenze e le conoscenze specifiche della materia ma soprattutto validi strumenti di supporto alle attività stesse.

Meritano al riguardo una giusta attenzione i servizi offerti dalle assicurazioni e legati alla gestione del contratto. Uno fra questi riguarda per esempio la modalità di denuncia di sinistro mediante una procedura guidata on line che permette la riduzione dell'attività amministrativa e la razionalizzazione dei costi. In questo modo viene ridotta la probabilità di errori commessi dalla scuola nella fase della denuncia degli infortuni agli enti preposti.

Da ultimo va valutata positivamente la possibilità di poter ottenere assistenza e formazione attraverso corsi mirati.

8. Dati relativi agli edifici Scolastici

I dati raccolti possono essere utilizzati per una valutazione rispetto ai massimali ed alle estensioni di garanzia presenti nella sezione responsabilità civile nonché per la classificazione di un rischio legato a coperture specifiche dei rami Incendio, furto ed elettronica.

9. Informazioni generali sulle polizze in corso

Tutte le informazioni raccolte permettono di poter avere un quadro completo della situazione assicurativa dell'istituto scolastico al fine di andare a coprire quelle aree di rischio eventualmente non assicurate.

10. Varianti ed altre garanzie

Diverse garanzie vengono offerte "a contorno" del pacchetto assicurativo. Garanzie da non sottovalutare poiché talune rivestono carattere di obbligatorietà per la scuola. Ci si riferisce ad esempio alla copertura Kasko Revisori dei Conti. La presenza quindi di queste garanzie va valutata positivamente nel numero delle stesse e soprattutto una attenta lettura della clausola contrattuale aiuterà la scuola a favorire la compagnia che meglio tutela l'assicurato in caso di danno.
