

## Note per la giornata di studio del 1/3/2004

### **ASSICURAZIONE**

*È il contratto con cui un imprenditore commerciale (assicuratore), dietro pagamento di una somma di denaro (premio) perlopiù periodico, si impegna a risarcire l'assicurato del danno provocato da eventi diversi (art.1882ss Codice Civile).*

A fronte di tutte le difficoltà che si possono frapporte nell'organizzazione e nella conduzione di un viaggio d'istruzione, il mercato assicurativo ha predisposto una serie di garanzie specifiche che possono essere utilizzate dagli Operatori della scuola impegnati nell'organizzazione e nello svolgimento di queste iniziative.

Alcune coperture assicurative sono obbligatorie per legge, altre sono state imposte dallo stesso Ministero dell'Istruzione, altre ancora sono rimesse alla scelta discrezionale degli organi scolastici. In ogni caso occorre valutare con estrema attenzione i *massimali di polizza* adottati, riconoscere le eventuali *clausole accessorie* ed evidenziare le speciali *clausole di esclusione* dalla copertura assicurativa, provvedendo a definire le eventuali integrazioni. Sarà cura dei Responsabili scolastici verificare che le condizioni di polizza convenute non prevedano oneri accessori a carico della scuola, all'infuori del premio prefissato ( il pagamento di una somma a titolo di franchigia rappresenta ad esempio per lo Stato un onere ingiustificato sotto il profilo contabile).

1. Coperture assicurative obbligatorie per i viaggi di istruzione:

L'assicurazione contro gli infortuni copre il caso di morte e di invalidità permanente causate da sinistri che si possono verificare in viaggio.

Ove la scuola abbia già sottoscritto la polizza-base predisposta dalla Convenzione nazionale a cura del Ministero dell'Istruzione o dall'Ente Regione, sarà opportuno procedere alla stipula di una **copertura integrativa**, aumentando in particolare i massimali di polizza previsti in caso di invalidità permanente (almeno 50.000 euro).

I docenti accompagnatori saranno comunque tutelati dalla normativa sulla sicurezza sul lavoro (legge 30/6/1995 n.1124) che prevede l'assicurazione a carico dell'INAIL; queste garanzie saranno estese anche agli alunni, se il viaggio fa parte del programma specifico di integrazione della preparazione di indirizzo (stages, visite aziendali, attività di tirocinio).

La polizza sulla responsabilità civile copre la responsabilità civile personale di tutti i partecipanti per i danni cagionati a terzi durante il viaggio. L'istituzione scolastica ed i suoi funzionari sono chiamati a garantirsi per tutto ciò che, in occasione di attività scolastica ed extrascolastica, siano tenuti a pagare in qualità di civilmente responsabili *per danni causati a terzi*, anche da parte degli alunni (accompagnatori ed alunni sono considerati terzi fra di loro). La CM n.241 del 1992 prescrive che, almeno per i viaggi all'estero, il massimale di polizza venga fissato oltre i 1.500 milioni di euro.

E' importante che il contratto estenda le garanzie *anche in caso di colpa grave* da parte dell'accompagnatore, in quanto si tratta dei soli casi in cui lo Stato può esercitare la sua azione di rivalsa nei confronti dei propri dipendenti, identificati quali responsabili di un danno (art.61 legge n. 312 del 1980).

E' possibile estendere questa copertura anche a tutti i membri degli organi collegiali dell'istituto interessato, genitori inclusi, per le responsabilità a loro carico per l'espletamento delle funzioni previste nel DPR n.416 del 1974).

## 2. Coperture assicurative facoltative per i viaggi di istruzione.

Organizzare bene un viaggio significa anche saper scegliere come meglio tutelarsi in caso di ogni genere di anomalie e di difficoltà: esistono sul mercato assicurativo delle imprese specializzate nel fornire, anche in tempi molto brevi, un'adeguata assistenza a chi si trovasse in cattive acque.

Polizza di assistenza Tramite una centrale operativa telefonica la compagnia di assicurazioni provvede a fornire particolari servizi di assistenza a chi è in viaggio (*consulenza medica ed invio di medicinali urgenti, rientro sanitario a seguito di infortuni/malattie, spese supplementari di soggiorno legate allo stato di salute del viaggiatore, viaggio di un familiare in caso di ricovero in ospedale, spese di ambulanza/taxi per trasportare il paziente o la salma, assistenza legale, anticipo di cauzioni penali, rientro anticipato del viaggiatore, interprete a disposizione...*)

Polizza spese mediche Prevede che la compagnia assicuratrice paghi direttamente o rimborsi le spese mediche, farmaceutiche e chirurgiche sostenute a seguito di *malattia o infortunio* incorso al partecipante al viaggio

Polizza bagagli Viene attivata in caso di *furto, rapina, scippo, incendio* degli oggetti che il viaggiatore ha con sé, oppure ritardo/mancata consegna del bagaglio da parte di vettori o albergatori. Tale garanzia è utile soprattutto per far fronte all'acquisto di beni di prima necessità

Polizza annullamento del viaggio Si stipula a copertura delle eventuali penali previste in caso di rinuncia per seri e comprovati motivi

Polizze speciali a favore dei docenti accompagnatori: chi è responsabile della conduzione del viaggio può ottenere

l'immediata anticipazione di una somma di danaro a copertura di spese mediche e di convalescenza, oppure per rimborsare le spese telefoniche sostenute per comunicare con la scuola e con le famiglie

Non è raro che un insegnante in "gita" o si trovi in qualità di accompagnatore di un gruppo di studenti in viaggio, sia chiamato a prendere improvvise ed importanti decisioni che riguardano la salute degli alunni, oppure debba "investigare" sul furto o sullo smarrimento di bagagli o di documenti, o si trovi costretto ad improvvisarsi avvocato d'ufficio per il danneggiamento di cose altrui. Ogni volta rischia di perdere molto tempo e in seguito può anche essere sottoposto a estenuanti procedure per ottenere qualche forma di rimborso. L'organizzatore del viaggio, a titolo accessorio rispetto al pacchetto turistico, può offrire particolari coperture assicurative a vantaggio dei clienti, contenenti prestazioni di assistenza utilizzando i prodotti di alcune società di assicurazione, dotate di adeguate strutture (centrale operativa, rete assistenziale distribuita sul territorio...) che provvedono a favorire una rapida soluzione dei problemi insorti (consulenza medica ed invio di medicinali urgenti, rientro sanitario a seguito di infortuni/malattie, spese supplementari di soggiorno legate allo stato di salute del viaggiatore, viaggio di un familiare in caso di ricovero in ospedale, spese di ambulanza/taxi per trasportare il paziente o la salma, assistenza legale, anticipo di cauzioni penali, rientro anticipato del viaggiatore, interprete a disposizione...).

In pratica si viaggia con un altro accompagnatore particolarmente utile ed affidabile.

**A cura di Ezio Sina**